



저작자표시-비영리-변경금지 2.0 대한민국

이용자는 아래의 조건을 따르는 경우에 한하여 자유롭게

- 이 저작물을 복제, 배포, 전송, 전시, 공연 및 방송할 수 있습니다.

다음과 같은 조건을 따라야 합니다:



저작자표시. 귀하는 원저작자를 표시하여야 합니다.



비영리. 귀하는 이 저작물을 영리 목적으로 이용할 수 없습니다.



변경금지. 귀하는 이 저작물을 개작, 변형 또는 가공할 수 없습니다.

- 귀하는, 이 저작물의 재이용이나 배포의 경우, 이 저작물에 적용된 이용허락조건을 명확하게 나타내어야 합니다.
- 저작권자로부터 별도의 허가를 받으면 이러한 조건들은 적용되지 않습니다.

저작권법에 따른 이용자의 권리는 위의 내용에 의하여 영향을 받지 않습니다.

이것은 [이용허락규약\(Legal Code\)](#)을 이해하기 쉽게 요약한 것입니다.

[Disclaimer](#)

교육학석사학위논문

사회과 금융교육영역의 교과서 분석

- 내용 분석과 교수학적 분석을 중심으로 -

A textbook analysis of financial education

in the social studies

- Focused on the content analysis

and the didactic analysis-

2015년 2월

서울대학교 대학원

사회교육과 일반사회전공

유 혜 림

사회과 금융교육영역의 교과서 분석

- 내용 분석과 교수학적 분석을 중심으로 -

지도교수 조 영 달

이 논문을 교육학석사 학위논문으로 제출함

2014년 10월




서울대학교 대학원

사회교육과 일반사회전공

유 혜 림

유혜림의 석사 학위논문을 인준함

2014년 12월

위원장	박 승 혁	
부위원장	曹 永 達	
위원	김 영 석	

국 문 초 록

금융 환경이 변화함에 따라 금융교육의 중요성이 대두되었고, 사회과 교육과정에서도 금융교육영역의 비중이 확대되고 있다. 그러나 교사 양성 과정과 재교육 과정에서 금융교육에 대한 충분한 대비가 이루어지지 않았기 때문에 금융교육에 대한 교사의 전문성은 미흡한 실정이다. 이에 따라 금융교육에 대한 교사의 교과서 의존도는 보다 높게 나타나게 되고, 교과서는 금융교육에 있어서 중요한 교수·학습 매체로서의 역할을 수행하게 된다. 따라서 금융교육이 구현하고자 하는 교육목표에 달성할 수 있도록 효과적인 금융교육을 위한 교과서가 마련되어야 한다.

이에 본 연구는 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서가 효과적인 금융교육에 도달할 수 있도록 구현되어 있는지에 대해 살펴보고자 한다. 이러한 연구의 목적을 달성하기 위하여 먼저 선행연구들을 통해 효과적인 금융교육을 위한 방향을 다음과 같이 도출하였다. 첫째, 교과서의 내용적 측면에서는 금융교육이 왜 필요하고 중요한지에 대한 내용을 다룸으로써 학생들의 동기를 유발할 수 있는 태도 목표 중심의 교육내용이 제시되어야 한다. 둘째, 방법적 측면에서는 단순지식전달에 그치는 것이 아니라 실생활에 적용할 수 있는 교수법적 방법을 제시하여야 한다.

이와 같은 효과적인 금융교육을 위한 방향에 근거하여 설정한 본 연구의 주요 연구문제는 “2009 개정 교육과정의 사회과 교과서는 금융교육내용을 어떻게 구성하고 있는가?”이며 하위 연구문제는 다음과 같다. 첫째, 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서는 금융교육의 내용영역을 어떠한 목표형태로 제시하고 있으며, 그 비중은 어떠한가? 둘째, 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서는 금융교육의 내용을 어떠한 자료 제시형태로 나타내고 있으며, 그 비중은 어떠한가?

이러한 연구문제를 해결하기 위해 본 연구는 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서들 중 금융교육과 관련된 내용을 담고 있는 중학교

사회1 교과서, 고등학교 사회 교과서, 고등학교 경제 교과서를 대상으로, 내용 분석(content analysis)과 교수학적 분석(didactic analysis)을 활용한 교과서 분석을 실시하였다. 내용적 측면을 분석하기 위해 목표(지식, 기능, 가치·태도)를 내용 분석 기준으로 활용하였으며, 교수학적 측면을 분석하기 위해 Merrill의 자료제시형태(설명식-일반화(EG), 설명식-예시(Eeg), 탐구식-일반화(IG), 탐구식-예시(Ieg))를 교수학적 분석 기준으로 활용하였다.

연구 결과에 따르면, 모든 연구 대상이 공통적으로 내용적 측면에서는 지식 목표에 대해 가장 높은 비중을 나타냈고, 교수학적 측면에서는 EG(설명식-일반화) 자료제시형태에 대해 가장 높은 비중을 나타냈다. 그리고 그 비중은 전체 빈도의 절반 이상인 높은 비중을 차지하고 있었다. 반면, 앞서 효과적인 금융교육을 위한 방향으로 도출되었던 가치·태도 목표와 Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태는 상대적으로 낮은 빈도를 나타내고 있었다.

교과서 분석 결과에 따른 각 과목별 특징과 그에 따른 시사점은 다음과 같다. 먼저 중학교 사회1 과목은 사회과의 전반적인 내용 영역을 다루고 있는 공통교육과정이기 때문에 다른 과목에 비해 전체 내용영역 중 금융교육영역이 상대적으로 낮은 비중을 차지하였다. 현행 교육과정에 따르면, 연구 대상들 중 중학교 사회만이 공통교육과정에 포함되는 과목이다. 따라서 모든 학생들을 대상으로 실시되는 중학교 사회 과목에서 금융교육영역의 비중이 확대되어야 할 필요가 있으며, 금융교육이 보다 효과적으로 이루어질 수 있도록 내용과 교수학적 방법에 대해서 균형있는 제시가 필요할 것이다.

고등학교 사회 과목은 다른 과목과 비교해 볼 때, 방법적 측면에서 Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 빈도가 상대적으로 높게 나타났다. 또 다른 특징은 소단원 ‘합리적인 재무 설계’와 ‘금융 환경의 변화와 경제생활’에서는 가치·태도 목표의 내용이 제시되어 있지 않거나 빈도가 매우 낮게 나타났다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 고령화 사회와 급변하는 금융 환경에 처해있는 현실 상황에서, 학생들이 재무 설계의 필요성과 금

용 환경의 변화에 따른 적응의 필요성을 인식하고 합리적인 금융 태도를 함양할 수 있는 가치·태도 목표 중심의 내용이 필요할 것이다.

고등학교 경제 과목은 경제 영역만을 다루고 있는 선택과목이기 때문에 금융교육영역의 많은 내용영역들을 다루고 있었으며, 보다 심화된 내용들을 다루고 있었다. 그러나 지식 목표와 EG(설명식-일반화) 자료제시 형태에 크게 치우쳐 있었으며, 그 비중 또한 다른 과목들과 비교할 때 가장 높게 나타났다. 반면, 효과적인 금융교육의 방향으로 제시되었던 가치·태도 목표와 Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 비중은 다른 과목과 비교할 때 가장 낮은 비중을 나타냈다. 고등학교 경제 과목은 금융 교육에 대해 심화된 내용을 다루고 있는 과목이니 만큼 금융교육의 목표에 도달하기 위한 다양한 소재와 방법들이 활용될 수 있을 것이다. 따라서 이를 위해 내용과 교수학적 방법에 대해서 보다 균형있는 제시가 필요할 것이다.

이와 같은 분석 결과를 나타내는 본 연구는 교과서 분석에 대해 다음과 같은 이론적 차원의 기여를 할 수 있다. 첫째, 내용 분석(content analysis)과 더불어 교수학적 분석(didactic analysis)을 함께 활용함으로써 다각적인 교과서 분석에 대한 새로운 논의의 가능성을 제시하였다. 둘째, Merrill의 내용요소제시이론에 따른 자료제시형태를 교수학적 분석의 기준으로 활용함으로써, 교과서 분석의 새로운 방향을 제시하였다.

또한 본 연구는 금융교육에 대해 다음과 같은 실천적 차원의 기여를 할 수 있다. 첫째, 금융교육영역에 대한 현행 사회과 교과서의 다각적인 실태를 제시함으로써, 현재 사회과에서 이루어지고 있는 금융교육에 대한 전반적인 이해를 가능하도록 하였다. 둘째, 본 연구는 현행 교과서의 실태분석에 그치는 것이 아니라, 그와 더불어 선행연구들을 바탕으로 효과적인 금융교육을 위해 교과서가 갖추어야 하는 요소를 제시하였다.

주요어 : 금융교육, 사회과, 교과서, 내용 분석, 교수학적 분석

학 번 : 2012-23492

목 차

I. 서론	1
1. 문제 제기 및 연구 목적	1
2. 연구 문제	4
3. 연구의 의의 및 한계	5
II. 이론적 배경	7
1. 금융교육과 교과서	7
1) 교과서의 역할	7
2) 금융교육의 매체로서의 교과서	10
3) 금융교육과 관련된 교과서 연구	11
2. 금융교육의 내용과 교수학적 방법	14
1) 금융교육의 의의 및 목표	14
2) 금융교육의 내용	16
(1) 교육목표의 분류	16
(2) 태도 중심의 금융교육	17
3) 금융교육의 교수학적 방법	20
(1) 자료제시형태의 분류	20
(2) 실생활 중심의 금융교육	21
3. 연구를 위한 분석틀	25
1) 본 연구를 위한 기초 개념 논의	25
(1) 2009 개정 교육과정	25
(2) 사회과 교과서	30
(3) 금융교육내용의 목표 형태	30
(4) 금융교육내용의 자료제시형태	31

2) 분석틀 마련을 위한 이론적 논의	31
Ⅲ. 연구 설계	33
1. 조사대상	33
2. 연구방법	33
1) 내용 분석(content analysis)	34
2) 교수학적 분석(didactic analysis)	35
3) 분석 유목의 설정	37
3. 연구의 신뢰성과 타당성 확보	37
Ⅳ. 결과 분석 및 논의	40
1. 중학교 사회1	40
1) 중학교 사회1(A)	41
2) 중학교 사회1(B)	43
3) 중학교 사회1(C)	45
2. 고등학교 사회	47
1) 고등학교 사회(D)	47
2) 고등학교 사회(E)	49
3) 고등학교 사회(F)	52
3. 고등학교 경제	54
1) 고등학교 경제(G)	55
2) 고등학교 경제(H)	58
3) 고등학교 경제(I)	60

V. 결론 및 제언	64
1. 요약	64
2. 제언	68
1) 이론 및 연구방법의 측면	68
2) 실천적 측면: 교과서의 이해와 개선	70
참고문헌	73
Abstract	79

표 목 차

<표 1> 수행-일차제시형 일관성	24
<표 2> 2007, 2009 개정 사회과 교육과정의 개정 경과	25
<표 3> 중학교 사회 내용 체계	26
<표 4> 고등학교 사회 내용 체계	27
<표 5> 고등학교 경제 내용 체계	28
<표 6> 교과서 분석 유목	37
<표 7> 내용 분석에 대한 평정자간 신뢰도	39
<표 8> 교수학적 분석에 대한 평정자간 신뢰도	39
<표 9> A 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석 결과	41
<표 10> B 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석 결과	43
<표 11> C 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석 결과	45
<표 12> D 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과	47
<표 13> E 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과	49
<표 14> F 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과	52
<표 15> G 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과	55
<표 16> H 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과	58
<표 17> I 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과	60
<표 18> 각 과목별·출판사별 교과서 분석 결과	66

그 립 목 차

<그림 1> 학습 대상·교과서 및 학습자의 관계	8
<그림 2> 자료제시형태	21

I. 서론

1. 문제 제기 및 연구 목적

교과서는 학습자에게 배워야 할 내용을 제시하고, 그것을 학습하는 방법을 안내하며, 학습 결과를 정리하고 평가하는 소재를 제공하는 역할을 수행함으로써 학교 현장교육에서 중심적인 매체로 기능한다. 과학 기술의 발전과 교육자들의 노력으로 인해 교육에 활용할 수 있는 다양한 매체들이 개발·적용되고 있지만, 학교 현장에서는 여전히 서책형 교과서가 지배적인 역할을 차지하고 있다. 교사에 따라 교과서에 의존하는 정도의 차이는 나타나지만, 대부분의 교사들이 교과서를 주요 학습도구로 사용하고 있다. 교사들은 교과서를 기반으로 하여 수업의 방향을 결정하고 내용을 계획하며, 수업을 이끌어 나간다.

이러한 학교수업의 중심매체로서의 교과서의 역할은 금융교육에서도 마찬가지이며, 특히 금융교육의 교과서 의존성은 더 더욱 크다. 사실 금융교육영역은 금융 환경이 변화함에 따라, 최근 들어 중요성이 부각되고 본격적으로 교육과정에 등장하게 되었다. 이로 인해 교사 양성 과정과 재교육 과정에서 금융교육에 대한 충분한 대비가 이루어지지 않았기 때문에, 금융교육에 대한 교사의 전문성이 미흡한 실정이다(천규승, 2010). 이러한 상황에서 금융교육수업이 교과서에 주로 의존할 것이라는 것은 쉽게 예상할 수 있다. 실제로 해당 교육내용에 대한 전문 지식이 부족하거나 자신감이 부족한 교사일수록 교과서에 의존하는 경향이 강하게 나타난다는 점은 이미 입증된 바 있기도 하다(Romanish, 1983: 1; Mitman, Mependoller & St. Clair, 1987: 28; Woodward & Elliott, 1990: 181에서재인용; Atkinson, 2008: 20).

이처럼 금융교육에서 교과서가 중요한 매체로서의 역할을 하는 만큼, 다음의 두 가지 측면의 고려는 매우 필요한 것으로 여겨진다. 하나는 금

금융교육이 구현하고자 하는 교육목표를 달성하는 데에 효과적인 금융교육 교과서는 어떠한가 하는 것을 탐구하는 일이며, 다른 하나는 지금의 교과서들을 분석하여 현재의 교과서 구성 상황을 탐구하고 바람직한 금융교육 교과서의 대안을 제시하는 일이다. 물론 이 양자는 별개의 독립적인 것이라기보다는 서로 연계된 것으로 보아야 한다. 후자의 관점에서 금융교육 교과서의 방향을 제안하기 위해서는 전자에 대한 고려가 필요하기 때문이다.

금융교육과 관련된 선행연구들을 살펴보면, 우선 효과적인 금융교육을 위한 방향을 내용적 측면과 방법적 측면에서 도출해낼 수 있다. 먼저 금융교육의 내용 측면에서는 금융교육이 왜 필요하고 중요한지에 대한 내용을 다룸으로써 학생들의 동기를 유발할 수 있도록 태도 목표 중심의 교육내용을 제시하여야 한다는 점을 많은 연구자들이 지적하고 있다 (Mandell, 2001; Mandell, 2006, Mandell, 2007; Mandell & Klein, 2007; 오수진, 2012). 그리고 금융교육의 방법 측면에서는 금융교육이 미래의 삶을 대비하기 위한 교육이라는 측면에서 단순지식전달만이 아닌 실생활에 활용, 적용할 수 있는 교수법적 방법을 사용하는 것이 필요하다는 점이다(Chambliss & Calfee, 1998; 이의선·옥경영, 2012).

이러한 효과적인 금융교육을 위한 방향은 금융교육에 대한 학생, 교사, 학부모의 요구(needs)와도 일치한다. 초·중·고 학교급별 학생과 교사 및 학부모의 금융교육에 대한 인식과 금융교육의 실태 파악을 위한 설문조사(한국교육과정평가원, 2010)에서 학교 금융교육에서 가르쳐야 할 내용으로 ‘바람직한 금융생활의 가치·태도’ (35.9%)에 대한 요구가 가장 높았다. 그리고 경제 금융 수업 내용이 어려운 이유에 대해 학생들은 ‘날말이나 용어가 어려워서’ (46.5%), ‘생활에서 경험하는 사례들이 충분히 제시되지 않아서’ (27.5%)라고 응답하였다. 이를 바탕으로 살펴볼 때, 효과적인 금융교육을 위한 태도 목표 중심의 교육내용과 실생활에 활용, 적용할 수 있는 교수법적 방법은 학생, 교사, 학부모의 요구에 부응하는 것이기도 하다.

언급한 바와 같이 최근 이루어진 교육과정 개정에 따라 등장한 금융교

육에서는 그 교육과정을 반영한 새로운 교과서들이 출판되고 학교 현장에 적용되고 있다. 2013년에는 2009 개정 교육과정을 반영한 중학교 사회 교과서가 학교 현장에 적용되었고, 2014년에는 2009 개정 교육과정을 반영한 고등학교 사회 교과서와 고등학교 경제 교과서가 학교 현장에 적용된다. 이러한 교과서가 학교 금융교육에서 얼마나 중요한 역할을 하는 것인가는 이미 언급한 바 있다.

이러한 새로운 교육과정을 반영한 교과서가 현장에 적용되는 시점에서, 이러한 교과서들을 금융교육의 관점에서 분석해보는 일은 학교 금융교육의 측면에서 매우 의미 있는 것으로 여겨진다. 이러한 분석을 통하여 한편으로는 금융교육 교과서의 구성 실태를 파악할 수 있을 것이며, 다른 한편으로는 좀 더 효과적인 금융교육 교과서의 구성 방향을 제안하는 근거자료를 마련할 수 있을 것이기 때문이다.

본 연구에서는 이러한 생각을 기반으로 하여 새롭게 적용되는 사회과 교과서들을 대상으로 각 금융교육 부분이 어떻게 구성되어 있는가를 분석하고자 하였다. 물론 이러한 분석에는 효과적인 금융교육에 도달할 수 있도록 교과서를 구현하기 위한 개선 방향의 탐색이란 점도 염두에 두어졌다. 또한, 여기서 연구 분석의 대상은 2009 개정 교육과정 체제 아래서 만들어진 사회과 교과서인 중학교 사회1, 고등학교 사회, 고등학교 경제로 선정하였다. 이러한 교과서들은 교육현장에 새롭게 반영되는 금융교육영역을 포함하고 있기 때문이다.

본 연구의 주된 분석 방법은 금융교육 교과서 구성에 대한 내용분석이지만, 그 분석의 틀은 기존의 것들을 종합한 매우 체계적인 것이다. 즉, 분석의 틀로는 금융교육영역은 효과적인 금융교육을 위해 어떠한 내용을 담고 있는가를 분석하기 위한 내용 분석(content analysis)과 그 내용들은 어떠한 방식으로 구성되어 있는가를 분석하기 위한 교수학적 분석(didactic analysis)이 동시에 활용되었다. 내용 분석을 통해서도 교과서 내용을 목표별(지식, 기능, 태도)로 분석하였으며, 교수학적 분석을 통해서도 자료제시형태(설명식-일반화, 설명식-예시, 탐구식-일반화, 탐구식-예시)를 분석하였다. 내용 분석과 교수학적 분석을 동시에 활용하여 교

과서의 실태를 파악하는 방식은 지금까지의 일반적인 교과서 분석에 비추어 볼 때 상당히 새로운 시도라 할 수 있다. 이를 통하여 교과서 분석론에 대한 새로운 이해가 가능하리란 기대가 있기도 하다.

이러한 목적과 의미를 지니는 본 연구는 다음과 같은 절차로 그 과정과 결과가 서술되었다. I 장은 서론이며, 연구 문제와 연구 목적 및 의의 등이 서술되었다. II 장에서는 이론적 배경을 다루었으며, 금융교육과 교과서 및 교과서 내용 분석에 관련된 이론과 선행연구들이 검토되었다. 이 장을 통하여 본 연구의 대상인 교과서들을 분석할 수 있는 틀이 갖추어졌다. III 장은 연구 방법을 논의한 장이며, 연구대상, 내용 분석 틀의 구성 및 분석의 신뢰성과 타당성 확보를 위한 노력이 논의되었다. IV 장은 분석과 그 결과를 논의한 장으로 이 장을 통하여 본 연구의 주된 연구 문제에 답하게 된다. 마지막으로 V 장에서는 연구결과를 요약하고 본 연구를 통하여 얻은 시사점을 논의하였다. 이는 금융교육의 이론적인 측면과 실천적인 측면에서 모두 이루어졌다.

2. 연구 문제

위와 같은 문제 제기에 기반한 본 연구의 주요 연구문제는 “2009 개정 교육과정의 사회과 교과서는 금융교육내용을 어떻게 구성하고 있는가?”이다. 이러한 연구문제를 해결하기 위하여 사회과 교과서를 두 가지 측면으로 나누어 살펴보았다. 첫 번째 측면은 교과서의 내용적 측면으로 사회과 교과서가 다루고 있는 금융교육영역의 내용 목표와 관련된 것이다. 두 번째 측면은 교과서의 교수학적 측면으로 사회과 교과서가 금융교육영역을 어떠한 자료제시형태로 제시하고 있는지와 관련된 것이다. 이와 같이 연구문제를 해결하기 위해 교과서의 내용적 측면과 교수학적 측면을 종합적으로 분석하였다. 주요 연구문제에 대한 하위 연구문제는 다음과 같다.

- (1) 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서는 금융교육의 내용영역을 어떠한 목표형태로 제시하고 있으며, 그 비중은 어떠한가?
- (2) 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서는 금융교육의 내용을 어떠한 자료제시형태로 나타내고 있으며, 그 비중은 어떠한가?

3. 연구의 의의 및 한계

본 연구는 현행 사회과 교과서가 금융교육과 관련된 어떠한 내용 영역을 포함하고 있으며, 그 내용을 어떠한 교수학적 방식으로 표현하고 있는지에 대한 분석을 실시하고자 한다. 이러한 교과서에 대한 분석은 교육과정에서의 금융교육 비중이 확대되고, 이를 반영한 새로운 교과서가 학교 현장에 적용되는 시점에서 현행 교과서에 대한 실태를 파악하고 개선 방안을 도출하는데 도움을 줄 수 있을 것이다. 본 연구의 의의를 구체적으로 살펴보면 다음과 같다.

첫째, 교과서 분석 방법으로 내용 분석(content analysis)과 더불어 교수학적 분석(didactic analysis)을 함께 활용함으로써, 다각적인 교과서 분석을 통한 시사점을 도출할 수 있다. 기존의 금융교육과 관련된 교과서 연구들은 주로 금융교육과 관련하여 어떠한 학습요소들이 교과서에 포함되어 있는지에 대한 내용 영역에 초점이 맞추어져 있었다(김영옥, 1999; 박형준, 2003; 최현자·최은진, 2005; 김영희·김경모, 2011; 윤두환, 2011; 전주희, 2011). 그러나 본 연구는 교과서의 내용 그 자체에 대한 분석과 더불어 그 내용들이 어떠한 형태로 제시되어 학생들의 학습에 도움을 줄 수 있는지에 대한 교수학적 분석을 함께 실시하였다. 동일한 학습내용을 제시하더라도 그 내용이 제시되는 유형이나 방식에 따라 학습의 결과는 달라질 수 있으므로 자료제시형태에 대한 분석 또한 필요하다. 따라서 금융교육과 관련된 교과서 내용과 자료제시형태에 대한 다각적인 분석을 통해 금융교육에 대한 시사점을 제공하였다.

둘째, 분석 대상을 학교급별, 과목별로 선정하여 금융교육과 관련된 전반적인 영역을 다룸으로써, 금융교육에 대해 전체적인 분석을 할 수 있다. 기존의 연구들은 사회과의 특정 과목만을 분석 대상으로 다루고 있거나(김영희·김경모, 2011; 전주희, 2011), 금융교육의 일부 내용 영역만을 분석 대상으로 다루고 있다(김영옥, 1999; 박형준, 2003; 김영희·김경모, 2011; 윤두환, 2011). 그러나 본 연구에서는 중학교, 고등학교 사회과에서 이루어지는 모든 금융교육을 대상으로 하여 분석함으로써, 중등교육에서의 금융교육에 대한 전체적인 현황을 파악하고 학교 금융교육이 나아가야 할 방향을 제시하였다.

위와 같은 의의에도 불구하고, 본 연구는 분석 대상에 대하여 다음과 같은 한계를 가진다. 본 연구는 중학교 사회, 고등학교 사회, 고등학교 경제 과목을 분석 대상으로 하여 중등교육에서의 금융교육만을 다룸으로써, 연구의 분석 대상에 있어서 초등학교 사회 영역이 제외되었다. 초등학교 사회 영역이 분석 대상에서 제외됨으로써 공교육에서 이루어지고 있는 사회과의 모든 금융교육영역에 대한 논의를 할 수 없다는 한계를 가진다. 그러나 현재 초등학교 사회과의 금융교육영역은 매우 제한적으로 다루어지고 있기 때문에 분석 대상에 대한 유의미한 교과서 분석이 어려울 것으로 예상된다. 이와 같은 문제점으로 인해 초등학교 사회 영역은 본 연구의 분석 대상에서 제외하였다.

II. 이론적 배경

본 연구의 목적은 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서가 금융교육영역을 어떻게 구성하고 있는지에 대한 현황을 파악하고, 효과적인 금융교육을 위한 시사점을 도출하는 것이다. 본 장에서는 이러한 연구 목적에 달성하기 위한 이론적 배경들을 제시하고 있다.

1절에서는 금융교육에서 교과서가 차지하는 역할에 대해 이해하고자 한다. 먼저 교과서의 역할에 대해 서술하였고, 특히 금융교육에서 교과서가 중요한 교육 매체로서의 역할을 하게 되는 이론적 배경을 제시하였다. 그리고 금융교육과 관련된 교과서에 대한 선행연구들을 검토한다.

2절에서는 본 연구에서 이루어지는 교과서 분석의 두 가지 측면인 내용 분석(content analysis)과 교수학적 분석(didactic analysis)의 분석 기준에 대해 이해하고자 한다. 먼저 2-1)절에서는 금융교육이란 무엇을 나타내며, 그 교육목표는 무엇인가에 대해 제시하였다. 2-2)절에서는 내용 분석의 기준이 되는 교육목표에 대해 살펴보고, 선행연구들을 바탕으로 하여 효과적인 금융교육을 위한 교육목표의 방향을 제시하였다. 2-3)절에서는 교수학적 분석의 기준이 되는 자료제시형태에 대해 살펴보고, 선행연구들을 바탕으로 하여 효과적인 금융교육을 위한 자료제시형태의 방향을 제시하였다.

3절에서는 본 연구를 위한 분석틀을 마련하기 위해, 연구에서 나타나는 기초 개념들을 정리하였고 분석틀에 대한 이론적 논의를 제시하였다.

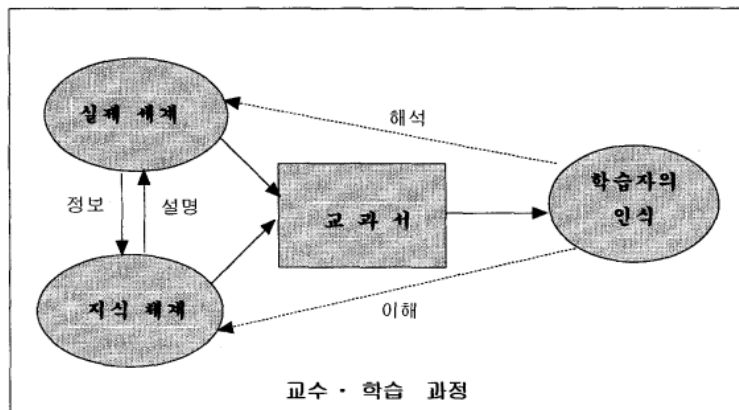
1. 금융교육과 교과서

1) 교과서의 역할

교과용 도서에 관한 규정에 의하면, “교과서”라 함은 학교에서 학생들의 교육을 위하여 사용되는 학생용의 서책·음반·영상 및 전자 저작물을 말한다(대통령령 제25185호 교과용 도서에 관한 규

정 제2조). 그리고 교과서의 사전적 정의는 “학교에서 교과 과정에 따라 주된 교재로 사용하기 위하여 편찬한 책”이다(국립국어원 표준국어대사전). 이와 같은 교과서에 대한 정의에서 살펴볼 수 있듯이 교과서는 교육과정(curriculum)의 목표와 내용을 근거로 하여 구성된 학습을 위한 교재로서, 개별 교과의 교수·학습 과정을 이끌어 가는 공식적인 자료이다(Deighton, 1972; Vanecek, 1995; Mikk, 2000: 17에서 재인용; 김정호, 1998: 33; 강현석, 2011: 29).

이러한 교과서의 역할은 학습자에게 배워야 할 내용을 제시하고, 그것을 학습하는 방법을 안내하며, 학습의 결과를 정리하고 평가하는 소재를 제공한다. 특히 교과서의 내용은 아래에 제시된 <그림 1>과 같이 학습 대상이 되는 실제 세계와 그 세계에 대한 지식 체계를 학습자에게 제시한다(김정호, 1998). 실제 세계(real world)에는 자연 환경과 같은 물리적 대상만이 아니라, 인간이 사회적으로 만들어 낸 다양한 제도와 구조적인 체제가 모두 포함된다. 그리고 지식 체계(body of knowledge)는 인간이 창조한 학습 대상으로서, 현상의 인과 관계를 설명하는 명제적 지식과 더불어 예술까지 포함하는 개념이다(Keeves, 1997: 1).



<그림 1> 학습 대상·교과서 및 학습자의 관계*

*Keeves(1997: 2)의 ‘교육과 사회 연구의 성격 및 과정’에 대한 모형을 참조하여 김정호(1998)가 구성한 것임. 실제 세계(the real world)와 지식 체계(body of knowledge) 및 학습자의 인식(the learner’s mind)을 차용하여, 그 사이에 교과서를 첨가하였음.

이상적인 교과서는 학생의 경험과 전문 지식 사이의 간극을 연결해 주는 역할을 수행하여야 한다. 이와 같은 역할을 수행함으로써 교과서는 시공간을 넘어서 학생들의 경험을 확대시켜 줄 것이며, 학생들이 세계를 바라보고 상호작용을 할 수 있는 눈(lens)을 발달시키는 데에 도움을 줄 것이다(Chambliss & Calfee, 1998: 2). 이러한 내용을 Keeves가 제시한 실제 세계와 지식 체계의 개념과 연결시켜 보면, 교과서는 실제 세계, 지식 체계와 학생 사이의 매개체 역할을 함으로써 교육적 의미의 역할을 수행한다고 할 수 있다.

이러한 교과서의 역할을 통해 학습자는 교과서에 제시된 지식 체계를 배우면서 실제 세계를 간접적으로 인식해 나간다. 여기서 실제 세계는 지식 체계의 경험적 근거를 제공하는 정보원이고, 지식 체계는 실제 세계를 설명하는 논리를 말하며, 양자는 상호의존관계에 있다. 실제 세계는 복잡한 현상 자체로서 많은 사실과 정보를 포함하고 있기 때문에, 학습자가 직접 접근해서는 현상을 올바르게 인식할 수 없다. 그러므로 우리가 현상을 체계적으로 인식하려면 개념이나 이론 등의 지식 체계를 활용해야 한다. 우리가 무엇을 안다는 것은 어떤 지식 체계를 통하여 실제 세계 현상을 설명하고 해석해 내는 것이다. 교과서는 바로 이러한 두 가지 부문인 실제 세계와 지식 체계를 주요 내용 요소로 도입하여, 학습자가 인식할 수 있도록 연결시켜 주는 매개 기능을 한다(김정호, 1998).

교과서는 이와 같은 역할을 수행하며 학교 현장교육에서 중심적인 매체로 기능한다. 과학 기술의 발전과 교육자들의 노력으로 인해 교육에 활용할 수 있는 다양한 매체들이 개발·적용되고 있지만, 학교 현장에서는 여전히 서책형 교과서가 지배적인 역할을 차지하고 있다. 비록 교사들이 교과서를 얼마나 사용하고, 교과서에 얼마나 의존하는지에 대해서는 의견이 불일치하지만(Woodward & Elliot, 1990), 대부분의 교사들이 교과서를 주요 학습 도구로 사용하고 있다. 수업은 ‘교과서를 펴는 것’으로 시작해서 ‘교과서를 덮는 것’으로 끝난다고 할 수 있을 만큼, 현재로서 가장 전형적인 수업 방법은 교과서를 읽히고, 교과서를 부연 설명하는 것이다(이인규, 1998). 이처럼 대부분의 교사들은 교과서를 기반으로

하여 수업의 방향을 결정하고 학습의 내용을 계획함으로써 전반적인 수업을 이끌어 나간다. 따라서 교과서는 교수·학습 과정에서 중요한 매체로서의 역할을 수행한다고 할 수 있다.

2) 금융교육의 매체로서의 교과서

앞서 살펴보았듯이 교과서는 교실의 수업을 이끌어 나가는 데에 있어서 중요한 교수·학습 매체로서의 역할을 수행한다. 그러나 이러한 교과서에 대해 교사가 얼마나 의존하는가에 따라서 교과서가 교실 수업에서 차지하는 역할의 비중은 달라질 수 있을 것이다. 교사의 교과서 의존도에 대한 선행연구들을 살펴보면, 해당 교육내용에 대한 전문 지식이 부족하거나 자신감이 부족한 교사일수록 교과서에 의존하는 경향이 강하게 나타났다(Romanish, 1983: 1; Mitman, Merpender & St. Clair, 1987: 28; Woodward & Elliott, 1990: 181에서 재인용; Atkinson, 2008: 20). 그리고 경력이 낮은 교사일수록 교과서에 의존하는 경향이 높게 나타났다(Bagley, 1931; Educational Products Information Exchange Institute, 1977; Woodward & Elliott, 1990: 181에서 재인용).

이러한 선행연구들을 살펴볼 때, 금융교육에 대한 교사의 교과서 의존도는 높을 것이라는 것을 예상할 수 있다. 금융교육영역은 금융 환경이 변화함에 따라, 최근 들어 그 중요성이 부각되고 본격적으로 교육과정에 등장하게 되었다. 이러한 금융교육에 대해서는 교사 교육이 상대적으로 부족한 실정이다. 전국 1,493개의 초·중·고등학교에서 경제 영역을 담당하는 교사를 대상으로 실시한 경제교육협회의 설문조사 결과에 따르면, 응답 교사 가운데 중학교 교사의 75% 가량이 대학에서 경제 관련 과목을 제대로 이수하지 않았으며, 심지어 고등학교 경제 담당 교사의 20%조차도 경제학을 거의 수강하지 않은 것으로 나타났다(경제교육협의회, 2007: 10; 장경호·한경동·김경모, 2008: 22에서 재인용). 또, 천규승(2010)의 연구에서는 교사 양성 과정과 재교육 과정에서 금융 환경의 변화에 따른 금융교육에 관한 충분한 대비가 이루어지지 않았기 때문에 금융교육 담당교사의 전문성이 미흡하다는 것을 지적하고 있다.

이처럼 금융교육영역은 최근 들어 교육과정에 등장하였기 때문에 금융교육에 대한 교사들의 경력은 낮으며, 금융교육에 대한 교사 교육이 제대로 이루어지지 않았기 때문에 교사들의 금융교육영역에 대한 전문성은 미흡하며 그에 따라 교사들은 자신감의 부족을 나타낸다. 따라서 금융교육영역에 대한 교사의 교과서 의존도는 높을 것으로 예상된다. 이와 같은 내용은 영국의 학교 금융교육 지원 비영리단체인 PFEG(Personal Financial Education Group)에서 실시한 연구의 결과를 통해서도 확인할 수 있다. 금융역량 향상을 위한 학습 방법들을 평가하기 위해 PFEG는 2001년 'Excellence and access'를 실시하였다. 이 과정에서 많은 교사들은 금융교육에 대한 자신들의 능력에 대해 자신감이 결여되어 있다고 응답하였으며, 이로 인해 교과서에 지나치게 의존하고 있음이 나타났다(Atkinson, 2008: 20).

이처럼 교사가 교과서에 의존한다는 것은 교과서가 수업에서 핵심적인 역할을 담당하며, 학생들의 학습을 이끄는 주요한 학습매체를 나타낸다. 교과서에 의거해서 가르치는 교사에게 교과서는 일상적인 지침, 즉 수업의 목적과 수단 모두에 관한 지침으로 작용하기 때문이다(강현석, 2011: 30). 따라서 교과서에 대한 교사의 의존도가 상대적으로 높을 것으로 예상되는 금융교육에서의 교과서는 매우 중요한 교수·학습매체로서의 역할을 수행할 것이다.

3) 금융교육과 관련된 교과서 연구

앞서 살펴보았듯이 교과서는 금융교육에 있어서 중요한 학습 매체로서의 역할을 한다. 따라서 금융교육영역의 교과서와 관련된 다양하고 활발한 연구가 이루어져야 할 필요가 있다. 이러한 연구결과를 바탕으로 보다 효과적인 금융교육이 이루어 질 수 있는 교과서의 개선 방향을 도출하여야 하며, 이를 토대로 한 교과서의 개선이 필요하다.

지금까지 이루어진 금융교육영역과 관련된 교과서 연구의 선행연구들을 살펴보면, 김영옥(1999)은 학교 아동소비자 교육내용을 분석하기 위해 아동소비자 교육목표와 교육내용 구성 원칙에 따라 아동소비자 교육내용

안을 구성하였다. 그리고 이를 기준으로 하여 4·5·6차 교육과정의 초등학교 교과서를 대상으로 내용 분석을 실시하였다.

박형준(2003)은 선행연구들을 토대로 5개의 주제 영역(소비자 의식, 금전 관리, 구매, 개인 및 공공 자원의 사용, 소비자의 권리와 책임)과 20개의 세부 하위 영역으로 구성되는 소비자 교육 내용을 범주화하고, 이를 기준으로 하여 제 7차 교육과정의 사회과 교과서(중학교 사회, 고등학교 사회, 고등학교 생활 경제, 고등학교 경제)를 대상으로 내용 분석을 실시하였다.

최현자·최은진(2005)은 선행연구들을 바탕으로 학교금융소비자교육내용을 구성하였다. 이를 분석 기준으로 하여, 7차 교육과정을 중심으로 초·중·고등학교 교육과정에서 금융소비자교육과 관련 있는 과목(실과, 기술·가정, 가정과학, 슬기로운 생활, 사회, 경제)의 교과서를 대상으로 내용 분석을 실시하였다.

김영희·김경모(2011)는 교수요목기부터 2009 개정 교육과정까지의 교육과정별 중학교 사회과교과서를 대상으로 하여, 교과서에 나타난 거시경제영역의 신용교육에 대한 내용 분석을 실시하였다.

윤두환(2011)은 미국 경제교육협의회(NCEE), 한국 경제교육협의회(KCEE), 한국경제교육학회의 경제교육 표준을 비교·분석하여 6가지의 화폐·금융 경제교육 표준(화폐, 금융, 이자율, 신용, 인플레이션, 통화정책)을 선정하였다. 이를 분석 기준으로 하여, 고등학교 경제 교과서를 분석대상으로 화폐·금융 부문에 대한 내용 분석을 실시하였다.

전주희(2011)는 Jump\$Start의 금융교육 기준, 금융감독원에서 출판한 중등학교 교사용 금융신용교재의 내용 체계, 금융감독원에서 청소년들을 대상으로 출판한 금융교육 교재의 목차 및 세부 내용을 비교·분석하여 분석기준을 선정하였다. 이러한 분석기준을 토대로 하여, 1차 교육과정부터 2009 개정 교육과정까지의 교육과정별 고등학교 경제 교과서를 대상으로 내용 분석을 실시하였다.

이러한 선행연구들을 살펴보면, 대부분의 연구들이 교과서가 어떠한 금융교육영역의 내용요소들을 포함하고 있는지에 대하여 살펴보는 내용

분석 위주로 이루어졌다(김영옥, 1999; 박형준, 2003; 최현자·최은진, 2005; 김영희·김경모, 2011; 윤두환, 2011; 전주희, 2011). 그러나 교수·학습에 있어서 교과서에 제시되는 교육내용 뿐 만 아니라 그 내용들이 어떠한 형태로 제시되어 있는지에 대한 내용의 자료제시형태 또한 매우 중요하다. 따라서 내용 분석과 더불어 학습내용의 자료제시형태를 살펴볼 수 있는 교수법적 분석을 활용한 교과서 연구가 필요하다.

그리고 선행연구들은 사회과의 특정 과목만을 다루고 있거나(김영희·김경모, 2011; 전주희, 2011), 금융교육의 일부 영역만을 분석하고 있다(김영옥, 1999; 박형준, 2003; 김영희·김경모, 2011; 윤두환, 2011). 물론 각 과목별, 각 내용 영역별에 대한 교과서의 세부적인 현황을 파악하는 것도 중요하지만, 중등교육에서 이루어지고 있는 금융교육의 전반적인 현황을 파악하는 연구 또한 필요하다.

본 연구에서는 선행연구들에서 나타나는 이와 같은 한계점들을 보완하기 위해 금융교육과 관련된 교과서를 대상으로 내용 분석과 더불어 교수법적 분석을 실시하고, 중등교육의 사회과에서 이루어지는 금융교육에 대한 전반적인 현황을 파악하고자 한다. 교육과정이 개정됨에 따라 교육과정을 반영한 새로운 교과서들이 출판되고 학교 현장에 적용된다. 2013년에는 2009 개정 교육과정을 반영한 중학교 사회 교과서가 학교 현장에 적용되었고, 올해인 2014년에는 2009 개정 교육과정을 반영한 고등학교 사회 교과서와 고등학교 경제 교과서가 학교 현장에 적용된다. 새로운 교육과정을 반영한 교과서가 학교 현장에 적용되는 시점에서, 본 연구는 새롭게 적용되는 사회과 교과서가 효과적인 금융교육에 도달할 수 있도록 구현되어 있는지에 대해 살펴보기 위해 다각적인 교과서 분석을 실시하고자 한다.

2. 금융교육의 내용과 교수학적 방법

1) 금융교육의 의의 및 목표

금융교육(financial education)은 교육에 대한 학습 대상이나 학습 내용에 따라 다양한 의미를 가지고 있으며, 개인재무교육(personal financial education), 금융소비자교육(financial consumer education), 금융이해력교육(financial literacy education), 소비저축교육(consumption and saving education), 신용교육(credit education), 투자교육(investment education), 화폐관리교육(money management education) 등 금융교육과 관련된 다양한 용어들이 사용되고 있다.

선행연구들에 나타난 금융교육의 의미를 살펴보면, OECD(2005)는 금융교육이란 “금융 소비자 및 투자자들의 금융 상품, 금융에 대한 개념, 위험에 대한 이해를 향상시키고, 정보에 대한 설명과 객관적인 조언을 통해서 금융 위험과 금융 기회에 대해 보다 많이 알고, 정보에 근거한 선택을 하고, 도움을 요청하기 위해 어디로 가야하는 지를 알며, 그들의 금융적 복지를 개선하기 위한 효율적인 행동을 할 수 있도록 능력과 자신감을 발달시키는 과정”이라고 정의하고 있다.

Hogarth(2006: 3)는 금융교육의 다양한 정의들은 다음과 같은 일관된 주제들을 포함하고 있음을 나타내었다: (1) 돈과 자산 관리, 은행업무, 투자, 신용, 보험, 세금에 대한 주제들을 인지할 수 있는 교육 제공; (2) 화폐와 자산의 관리에 기초를 이루는 기본 개념의 이해(예, 투자에 대한 화폐의 시간적 가치와 보험으로 인한 위험 분산); (3) 지식의 활용과 금융 결정에 대한 계획을 하고 이를 실행하며, 실행에 대한 평가에 대한 이해.

최현자·최은진(2005)의 연구에서는 금융소비자교육이란 용어를 사용하고 있으며, 금융소비자교육이란 거시적·미시적 경제 환경에서 금융소비자로서의 역할을 수행하는 데 필요한 지식과 기술을 습득할 수 있도록 교육 내용 및 활동과 경험들을 구성하여 평생동안 경제 자원 관리와 관련된 의사결정을 현명하게 할 수 있도록 도와주는 것으로 정의하였다.

정진식(2008: 11)은 금융교육이란 ‘금전’에 대한 올바른 가치관을 바탕으로 경제현상을 이해하는 데 도움을 주어 일생동안 경제생활을 해나가는데 있어서 합리적인 금융생활을 할 수 있는 경제인 또는 사회인을 배양하는 교육이라고 정의하고 있다.

선행연구들을 살펴본 결과, 교육하고자 하는 내용의 범위에 따라 금융교육을 지칭하는 용어가 다양하며, 같은 용어를 사용하고 있더라도 정의가 정확히 일치하지는 않는다는 것을 확인할 수 있다. 그러나 선행연구들에서 나타난 금융교육에 대한 정의의 공통점을 종합해보면, 금융교육이란 “학생들이 금융생활에 필요한 지식, 기능, 가치·태도 및 실천적 행동을 함양하게 하려는 교육”으로 정의할 수 있다.

금융교육의 목표는 “경제적으로 지속 가능한 생애주기를 실현하는 데 필요한 금융역량과 건전한 가치관과 행태를 형성하는 것”이라고 할 수 있다. 여기서 말하는 생애주기 실현은 교육의 목적이고, 지식과 기능은 그 수단이며, 행태는 목적에 이르는 과정이다. 경제적으로 지속가능한 생애주기란 연령대에 관계없이 늘 안정된 생활을 할 수 있는 경제적 조건을 갖추어야 한다는 뜻이다. 즉 금융교육은 개인이 삶의 목표를 달성하기 위해 자원을 획득하고 효율적으로 소비하며, 자산을 보존·증대시키는 지식을 배우고 그 역량을 강화하는 과정이다. 이는 단지 재무적·경제적 자원만을 관리하는 것이 아니라, 금융행동에 영향을 미치는 다양한 금융 환경을 이해하고, 가치관, 태도 등 비재무적 자원을 관리하는 통합적 과정이다(한국교육과정평가원, 2010).

이러한 금융교육을 통해 개인과 가계는 재정적 안정을 구축하고 기대하는 생활양식을 달성할 수 있다. 효율적 소비의 실천, 저축과 대출, 투자와 보험 등의 적절한 활용 능력을 함양함으로써, 생애주기에 따라 발생하는 소득과 지출의 불균형을 조정하고 예기치 못한 위험이나 실질구매력 하락 등의 불확실성에 대비하여 개인과 가족이 기대하는 복지를 실현할 수 있는 것이다. 즉 개인의 금융계획 수립에서 가계의 일생주기 재무설계와 사회적 금융위기 대응을 통해 국가 경제발전의 토대까지 구축해 나가는 것이 금융교육의 목표체계라 할 수 있다(한국교육과정평가원,

2010).

이와 같은 내용들을 살펴볼 때, 금융교육의 궁극적인 목표는 학생들이 미래에 접하게 될 금융 환경에 대처할 수 있는 능력을 기를 수 있도록 하는 것이다. 즉 학생들의 금융지식을 향상시키고, 학생들이 올바른 금융태도를 함양하도록 하여 결과적으로 학생들의 올바른 금융행동을 유발하는 것이다. 이러한 교육목표에 보다 효과적으로 달성하기 위해서는 금융교육이 어떠한 방향으로 이루어져야 하는 지에 대해서 금융교육의 내용 측면과 교수학적 방법 측면으로 나누어 선행연구들을 살펴보도록 하겠다.

2) 금융교육의 내용

(1) 교육목표의 분류

교육목표는 교육이 지향하는 방향의 제시이며, 제시된 방향에 따라 전개되는 교육활동의 지침이 된다(길형석·강명희·박성혜·최미리, 2006: 173). 교육목표가 중요한 이유는 교육 내용의 선정과 교수 학습 방법에 중요한 영향을 미침으로써, 교육의 기본적인 방향을 제시하기 때문이다.

이러한 교육목표는 다양한 기준에 따라 여러 가지의 유형으로 분류될 수 있지만, 본 연구에서는 현행 교육과정에서 사회과교육이 추구하는 세 가지의 목표 영역인 지식, 기능, 가치·태도의 분류를 기준으로 하여 살펴보고자 한다. 현행 교육과정에서는 사회과에 대해 다음과 같이 설명하며 목표를 제시하고 있다. 사회과는 지리, 역사 및 제 사회 과학의 개념과 원리, 사회 제도와 기능, 사회 문제와 가치, 그리고 연구 방법과 절차에 관한 요소를 통합적으로 선정, 조직하여 사회 현상을 종합적으로 이해하고 탐구한다. 또, 사회과에서는 우리의 삶의 터전인 지역의 이해를 바탕으로 우리 민족의 역사와 활동에 대한 종합적인 파악과 현실에 대한 역사적인 시각에서의 이해 및 한국인으로서의 정체성과 세계 시민으로서의 가치, 태도 등에 관한 요소를 중시한다(교육과학기술부, 2012).

위에서 제시된 사회과 교육과정에서 나타난 교육목표인 지식, 기능, 가치·태도의 각각의 정의를 살펴보고, 사회과의 영역 중 하나인 금융교육

영역에 해당하는 지식, 기능, 가치·태도의 목표에 대해 살펴보도록 하겠다. 먼저 지식은 합리적 의사결정을 위해 사회과학에 의해 도출된 사실, 개념, 일반화를 말한다(Woolever & Scott, 1988: 17; Banks, 1990: 6; 차경수·모경환, 2008: 68; 박상준, 2009: 60). 금융교육에서의 지식목표는 금융현상에 대해 정확히 이해하는 것이다. 즉, 금융제도 및 금융소비자의 원리와 책임 등의 사실, 금융과 신용 등의 개념, 투자원리 등의 일반화를 학습하는 것을 목표로 할 수 있다(한국교육과정평가원, 2010).

기능은 지식과 경험 등을 이용하여 사회문제를 해결할 수 있는 능력을 말한다(최용규 외, 2006: 50; 차경수·모경환, 2008: 68). 금융교육에서의 기능목표는 금융지식을 활용하여 구체적인 상황을 해결하는 것이다. 즉, 금융정보를 활용하고, 금융제도를 이용하여 금융과 관련된 문제해결력, 의사결정력, 사고력 등을 함양하는 것을 목표로 할 수 있다(한국교육과정평가원, 2010).

그리고 가치란 추상적 차원에서 인간 행동을 판단·결정·평가하는 기준을 말하며, 태도란 가치에 근거하며 행위 및 의사결정의 기준이 되는 지속적인 신념 체제로서의 마음자세를 말한다(Martorella, 1991: 204). 금융교육에서의 가치·태도 목표는 지속적인 내면화를 통해 금융에 대한 가치관을 형성하는 것이다. 즉, 합리적인 소비자세, 저축 의식, 신용에 대한 책무 의식, 돈에 대한 올바른 가치관 등을 확립하는 것을 목표로 할 수 있다(한국교육과정평가원, 2010).

(2) 태도 중심의 금융교육

금융교육이 올바른 금융행동으로 이어지기 위해서는 금융에 대한 올바른 태도 형성이 선행되어야 한다. 오수진(2012)의 연구에서는 금융교육의 목표인 바람직한 금융행동의 원인변수로서의 금융지식과 금융태도와 의 관계를 분석하기 위한 구조방정식모형을 제시하였고, 선행변수인 금융지식, 금융태도로부터 종속변수인 금융행동으로 이어지는 변수들 간의 인과관계를 분석하였다. 분석결과 종속변수인 바람직한 금융행동은 금융지식과 금융태도에서 모두 유의한 인과관계를 갖는 것으로 나타났는데,

그 중에서도 특히 금융지식이 금융태도에 조정되어 금융행동에 미치는 영향보다 소비자의 금융태도가 금융행동에 미치는 영향이 큰 것으로 나타났다. 이는 금융태도가 바람직한 금융행동을 결과하는 변수임을 나타낸다. 이러한 연구결과를 살펴볼 때, 바람직한 금융행동을 이끌어내기 위해서는 태도 중심의 금융교육내용이 유용하게 작용할 것이라는 사실을 도출해 낼 수 있다.

바람직한 금융태도는 태도 목표 중심의 학습내용으로 달성될 수 있다. 여기서 태도 목표는 정의적(affective)인 영역으로 학생들의 감정적인 부분을 자극할 수 있어야 한다. 이와 같은 내용은 Mandell(2007)의 주장을 통해 확인할 수 있는데, 그는 유익한 금융의사결정은 논리로부터 이루어지는 것이 아니라 감정에 의해 나타난다는 신경경제학자(neuroeconomist)의 주장을 제시하였다. 따라서 금융과 관련된 잘못된 계획이나 잘못된 의사결정에 따르는 부정적인 결과의 측면을 제시하여 학생들의 감정적인 부분을 자극함으로써 금융교육에 대한 학생들의 학습동기를 유발하는 것이 중요하다고 강조하였다.

이처럼 금융교육영역의 태도 목표에 달성하기 위한 하나의 방법은 금융교육의 필요성에 대한 내용을 포함하여 학생들의 동기를 유발시키는 것이 될 수 있다. 금융교육에 대한 학습동기의 유발은 금융이해력의 향상과 유의미한 관계를 가진다. 금융과 관련된 단순히 많은 경험들이 금융교육의 목표인 금융이해력의 유의미한 향상을 유발하지는 않는다(Mandell, 2001; Mandell, 2006). 많은 학생들이 낮은 금융이해력을 나타내는 원인은 금융교육에 대한 학생들의 무관심으로, 이러한 무관심은 금융교육에 대한 본질적인 동기 부여가 되지 않았기 때문이다. 따라서 금융교육에 대한 동기부여를 위해서는 학생들에게 금융이해력이 왜 중요한지에 대해서 가르쳐야만 하는 필요가 있다(Mandell & Klein, 2007).

이와 같은 동기부여의 중요성을 검증하기 위해 Mandell(2008)은 학생들이 금융이해력이 그들의 미래에 얼마나 중요한지를 깨닫지 못하기 때문에 금융교육이 금융이해력을 개선하지 못하는 가능성이 존재한다는 가설을 세우고, 이러한 가설을 검증하기 위해 2006년 Jump\$Start 조사에서

학생들의 동기부여를 측정할 수 있는 세 가지의 문항을 포함하였다. 첫 번째 질문은 재정적 어려움이 그들 스스로의 행동에 의한 것인지 아니면 그들의 통제를 벗어난 것인지에 대한 질문으로, 재정적 어려움을 스스로의 행동 결과로 인지하는 학생들의 평균 금융이해력 점수가 상대적으로 높게 나타났다. 두 번째 질문은 금융무능력으로 인해 야기되는 문제들의 심각성 인지 여부에 대한 질문으로, 금융무능력을 심각한 문제로 인지한 학생들의 평균 금융이해력 점수가 상대적으로 높게 나타났다. 세 번째 질문은 은퇴를 위한 저축의 중요성 인지 여부에 대한 질문으로, 저축에 대한 중요성을 인지한 학생들의 평균 금융이해력 점수가 상대적으로 높게 나타났다. 이처럼 재정적 어려움은 잘못된 의사결정의 결과라는 학생들의 믿음, 지불할 수 있는 충분한 돈을 가지는 것의 중요성, 그리고 은퇴를 위한 저축의 동기부여는 금융이해력 점수와 유의미한 관련성을 나타내었다. 이러한 결과를 살펴볼 때, 금융교육의 효과적인 교수를 위해서는 학생들에게 자신의 미래에 대한 금융이해력의 중요성을 지속적으로 강조하는 것이 필요하다.

앞서 살펴본 바와 같이 동기부여는 학습의 필수적인 요소이다. Babanskii(1972)는 학습에 대한 동기부여의 부재는 학습부진을 나타내는 경우의 10% 이상에 해당하는 학습부진의 중요한 요인이라는 것을 발견하였다(Babanskii, Y. K., 1972: 347; Mikk, 2000: 243에서 재인용). 이처럼 학습의 필수적인 요소로 작용하는 동기부여는 교과서를 통해서 이루어질 수 있다. Mikk는 교과서의 긍정적인 기능은 학생들의 학습을 동기화시키는 것이라고 하였다. 그는 교과서에서 사용될 수 있는 학습에 대한 동기부여 요소들을 제시하며, 그 중 하나의 요소로 문제 상황 제시를 언급하였다. 사람들은 스스로의 삶에 대해 관심을 가지기 때문에 현실적인 내용에 대한 학습은 이론적인 학습보다 학생들에게 더욱 흥미롭다고 할 수 있다(Mikk, 2000). 특히 정의적(affective)인 부분을 자극할 수 있는 현실과 관련된 구체적인 예시는 학습에 대한 동기부여를 제공한다(Groeban, 1982; Mikk, 2000: 246에서 재인용). 그렇기 때문에 금융 생활과 관련된 문제 상황의 제시를 학생들이 문제에 따른 의사결정을 경험

하면서 학습내용에 대한 동기가 유발될 뿐 만 아니라, 학습내용에 대한 가치·태도를 함양하도록 할 수 있을 것이다.

앞선 내용들을 토대로 살펴볼 때, 효과적인 금융교육을 위해서는 정의적(affective)인 동기부여를 통해 금융에 대한 태도를 변화시킬 수 있도록 태도 목표 중심의 내용이 필요할 것이다.

3) 금융교육의 교수학적 방법

(1) 자료제시형태의 분류

본 연구에서는 Merrill(1983)의 내용요소제시이론(Component Display Theory)에 나타난 일차제시형(primary presentation forms)에 따라 자료제시형태의 분류를 살펴보고자 한다. 먼저 내용요소제시이론의 전반적인 내용을 살펴보면, 내용요소제시이론은 교수설계이론 중 처방적 이론(prescriptive theories)으로서 특정한 조건하에서 기대되는 학습결과에 달성하기 위해 가장 적합한 교수방법이 무엇인지를 나타내고자 한다. 이를 위해 내용요소제시이론은 수행 수준(performance level)과 내용 유형(content type)의 이차원적 분류체계를 통해서 목표를 다양한 범주로 정의하였고, 자료제시형태로 일차제시형(primary presentation forms)과 이차제시형(secondary presentation forms)을 정의하였다. 이를 통해 목표의 각 유형을 위한 일차제시형과 이차제시형의 특별한 조합이 있음을 상정하였다.

Merrill의 내용요소제시이론 중 일차제시형은 내용 유형과 수행 수준에 기초하여 처방되는 교수방법에 대한 제시분류체계로서, 모든 인지적 교과내용은 두 가지 차원으로 나타낼 수 있다고 가정한다. 첫 번째 차원은 교과내용의 특성으로, 일반화(generalities)와 예시(instance)로 분류된다. 즉, 모든 인지적 교과내용은 일반적인(general) 수준과 상세한(particular) 수준으로 나타낼 수 있다. 일반화는 정의, 절차, 원리의 일반적인 서술을 말한다. 교과내용의 기본 구성요소는 대상이나 사건을 정의하는 개념이다. 이러한 대상들은 정의(definition)에 의해 설명된다. 정의는 주어진 분류에 포함되는 모든 대상 또는 사건을 말하는 일반적인 서

술이다. 유사하게, 절차(procedure)에 대한 서술은 포함된 일련의 단계들이 폭넓고 다양한 특수한 상황에 적용된다는 점에서 일반적이다. 또, 원리(principle)의 서술은 많은 특수한 상황에 적용되는 일반적인 법칙을 나타낸다. 이러한 정의, 절차, 원리의 일반적인 서술은 ‘일반화’라고 부른다. 반면, 이들은 또한 특수한 사례에 의해 확인될 수 있다. 개념의 경우, 개념 분류에 의해 정의된 특정 대상 또는 사건은 개념을 확인하는 데에 사용될 수 있다. 또한 절차의 특수한 수행 또는 원리에 의해 설명되는 특정한 현상은 특수한 사례를 구성한다. 이러한 특수한 사례들을 ‘예시’라고 부른다. 이처럼 주어진 교과내용은 일반화 또는 예시의 형태로 나타날 수 있다.

두 번째 차원은 제시 방식으로, 설명식(expository)과 탐구식(inquisitory)으로 분류된다. 앞서 설명한 첫 번째 차원의 일반화와 예시는 말하기, 보여주기를 포함하는 ‘설명식’으로 나타나거나, 학생들이 직접 주장을 완성하거나 특수한 사례에 주어진 일반성을 적용해보는 ‘탐구식’으로 나타날 수 있다.

아래의 <그림 2>는 앞서 제시된 두 가지 차원의 조합을 통해 네 가지의 유형으로 나타나는 일차제시형(primary presentation forms)의 자료제시형태이다.

	설명식(Expository: E)	탐구식(Inquisitory: I)
일반화(Generality: G)	설명식-일반화(EG)	탐구식-일반화(IG)
예시(Instance: eg)	설명식-예시(Eeg)	탐구식-예시(Ieg)

<그림 2> 자료제시형태¹⁾

(2) 실생활 중심의 금융교육

교수방법은 교육에 있어서 매우 중요하게 다루어져야 하는 영역이다. 동일한 학습내용을 다루더라도 어떠한 교수방법을 적용하는가에 따라

1) Merrill(1983)의 연구에 제시된 일차제시형의 표를 간략화 하였다.

학생들의 학습결과는 달라질 수 있으며, 또한 교수방법에 따라서 그에 보다 적합하게 적용될 수 있는 학습내용이 존재한다. 따라서 학습목표에 도달하기 위한 효과적인 교육을 위해서는 학습내용의 성격에 따라서 교수방법이 달라져야 한다.

이러한 내용을 바탕으로 살펴볼 때, 금융교육은 미래의 삶을 대비하기 위한 내용을 다루고 있기 때문에, 추상적인 이론 중심의 교육 방법보다는 구체적인 실생활 중심의 교육방법이 필요하다(천규승, 2010; 이의선·옥경영, 2012). 특히 금융영역의 교육내용은 다른 교과 영역들과 비교해보았을 때 학생들이 미래에 직접적으로 접하게 될 생활 중심의 내용들을 다루고 있기 때문에, 다른 교과 영역들보다도 현실적합성이 높은 영역이다. 따라서 학생들이 학습하는 내용이 자신들의 삶과 직접적으로 연결되어 있음을 인지할 수 있도록 지도하는 것이 필요하며, 단순히 지식들을 나열하는 추상적인 이론 중심의 교육보다는 실제 사례들에 대해 학습한 지식들을 적용하여 문제를 해결하거나 새로운 원리를 탐구하는 구체적인 실생활 중심의 교육이 이루어져야 한다.

이러한 내용은 선행연구들을 통해서 확인할 수 있다. 이의선·옥경영(2012)의 연구에서는 교육유형이 금융이해력에 미치는 효과를 분석하기 위하여, 지식전달형, 효율적 학습형, 학습자 주도형의 세 그룹으로 구분하여 유형별 교육을 실시하고, 금융이해력에 대한 사전사후검사를 실시하였다. 이 때 ‘지식전달형’은 지도자가 강의안의 내용을 일방적으로 전달하는 방식을 적용한 것을 말하며, ‘효율적 학습형’은 학습자에게 효율적인 방법들로 교육내용을 재구성하는 약한 교육 수요자 중심 교육프로그램을 말한다. 그리고 ‘학습자 주도형’은 효율적 학습형 교육프로그램에 수업구성원을 축소하여 토론식 실습수업을 추가하는 강한 교육 수요자 중심 교육프로그램을 말한다. 연구 결과에 따르면 금융이해력교육에 있어서 학습자 주도형, 효율적 학습형, 지식전달형의 순서로 긍정적인 변화가 나타났다. 이와 같은 내용은 학습자 중심의 교수방법이 금융이해력교육에 보다 효과적임을 나타낸다.

박형준(2001)은 경제 개념은 물리적 개념(physical concept)과는 다른

사회적 개념(social concept)으로서, 구체적인 사회적 맥락 속에서 학습될 때 가장 효과적으로 학습될 수 있음을 주장하였다. 물리적 개념은 일반화되고 탈맥락적인 특성을 갖는 반면, 사회적 개념은 사회 속에서 다른 사람과 관계를 맺거나 활동함으로써 형성된다. 따라서 사회적 개념에 속하는 경제 개념의 학습에 대하여 지식의 습득과 활용의 괴리가 나타나지 않도록 하기 위한 효과적인 교수학습의 원리를 제안하고 있다. 효과적인 경제 학습을 위해서는 학습의 환경이 실제 환경의 복잡함을 그대로 반영하여, 학습이 과제를 수행하는데 필요한 실제적인 맥락 안에서 이루어져야 한다고 주장하였다. 그리고 학습자들이 직접 행함으로써 학습할 수 있도록 조작 가능한 학습 환경을 제공하여 능동적인 참여가 가능하도록 해야 함을 시사하였다.

Chambliss & Calfee(1998)는 학습 개념들은 학습 주제에 의해 재조직되어야 하며, 보다 효율적인 학습을 위해서는 학습 개념이 실제 적용되어야 한다고 하였다. 구체적인 경험으로부터 분리된 추상적인 개념을 배우는 것은 학습 효과가 미미하며, 무의미한 일반화는 기억에서 빨리 망각되거나 오개념을 유발하게 된다(Whitehead, 1974). 이와 같은 내용들을 살펴볼 때, 교과서는 학생들의 실생활과 관련되는 원리를 도출해낼 수 있는 예시와 더불어 그러한 예시들을 직접 적용해 볼 수 있는 자료제시형태를 제시하여야 한다.

이러한 내용들을 앞서 제시한 Merrill의 이론을 통해 설명할 수 있다. Merrill(1983)은 내용요소제시이론에서 다양한 교수결과를 위해서는 각각의 결과 획득에 적합한 조건들이 필요하다는 Gagne(1965)의 가정에 기초하여 수행-일차제시형 일관성(performance-Primary Presentation Forms consistency) 명제를 나타내었다. 수행-일차제시형 일관성 명제는 아래에 제시된 <표 1>과 같이 수행 수준(level of performance)을 기억하기(remember), 활용하기(use), 발견하기(find)로 나누고, 교수의 단계(phases of instruction)를 제시(presentation), 연습(practice), 수행(performance)로 나누어 수행수준과 교수의 단계에 따른 자료제시를 나타내었다. 이에 따르면 연습과 수행의 교수단계를 위해서는 탐구식

(inquisitory) 제시가 필요하다. Merrill(1994)은 탐구식 제시는 실생활의 일(real world task)을 위한 실습으로 여겼다. 그리고 연습과 수행의 교수단계 중에서도 학생들이 특수한 경우에 대해 추상적 개념을 적용해 볼 수 있도록 하는 활용하기(use)를 위해서는 일차제시형 중 탐구식-예시(Ieg)의 자료제시형태가 필요함을 시사하였다.

<표 1> 수행-일차제시형 일관성²⁾
(performance-Primary Presentation Forms consistency)

교수단계 수행수준	제시 (presentation)	연습 (practice)	수행 (performance)
발견하기(find)		Ieg, IG	Ieg, IG
활용하기(use)	EG, Eeg	Ieg	Ieg
기억하기(remember)	EG, Eeg	IG, Ieg	IG, Ieg

교수의 기능은 정신적 인지과정의 증진 뿐 만 아니라, 학생들이 실제 생활 수행(real world performance)과 비슷한 대표적인 과제에 참여할 수 있도록 하는 것 또한 포함한다(Merrill, 1994: 138). 이와 같은 내용을 토대로 실제 생활에서 발생하는 금융문제들을 해결할 수 있는 능력을 함양하기 위해서는 경험과 이론적 내용을 통합한 실생활 중심의 학습이 필요하다. 그리고 실생활 중심 학습이 이루어지기 위해서는 Merrill의 자료제시형태 중 특수한 사례에 주어진 일반화를 적용해 볼 수 있는 탐구식-예시(Ieg)의 자료제시형태가 적합하다.

앞선 내용들을 토대로 살펴볼 때, 효과적인 금융교육을 위해서는 Merrill의 자료제시형태의 유형 중 실생활 적용을 위한 탐구식-예시(Ieg)의 자료형태가 제시되는 것이 필요할 것이다.

2) Merrill(1983)의 연구에 제시된 수행-일차제시형 일관성의 표를 간략화 하였다.

3. 연구를 위한 분석틀

1) 본 연구를 위한 기초 개념 논의

(1) 2009 개정 교육과정

본 연구는 2009 개정 사회과 교육과정인 교육과학기술부 고시 제 2012-14호의 내용을 기반으로 한다. 2007 개정 교육과정부터 교육과정의 개정이 수시 개정으로 바뀜에 따라, 이후 여러 차례의 교육과정개정이 이루어져 왔다. 2007 개정 교육과정 이후의 사회과 교육과정의 개정 경과를 다음의 표와 같다(최종민·강대현, 2012).

<표 2> 2007, 2009 개정 사회과 교육과정의 개정 경과

주요 개정 (총론)	세부 개정(교과)	고시번호 및 날짜
2007 개정 사회과 교육과정	원안(2007년 2월)	교육인적자원부 고시 제2007-79호(2007.2.28.)
	1차 수정안(2009년 3월)	교육과학기술부 고시 제2009-10호(2009.3.6.)
	2차 수정안(2009년 12월)	교육과학기술부 고시 제2009-41호(2009.12.23.)
	3차 수정안(2010년 5월)	교육과학기술부 고시 제2010-24호(2010.5.12.)
2009 개정 사회과 교육과정	원안(2011년 8월)	교육과학기술부 고시 제2011-361호(2011.8.9.)
	1차 수정안(2012년 3월)	교육과학기술부 고시 제2012-3호(2012.3.21.)
	2차 수정안(2012년 7월)	교육과학기술부 고시 제2012-14호(2012.7.9.)

* 2009 개정 사회과 교육과정의 출발은 크게 연도, 교과부 공지, 총론 기준에 따라 2009년 3월, 2009년 12월, 2011년 8월로 달라짐. 이 표는 총론 기준에 따라 사회과 교육과정 전체가 변경된 2011년 8월에 고시된 문서를 2009 개정 사회과 교육과정 원안으로 보고 있음.

위의 표에 나타난 개정 경과에 따라 사회과 교육과정을 살펴보면, 경제 영역과 관련된 변화들이 가장 크게 나타남을 알 수 있다. 경제 영역의 변화 중에서도 특히 금융교육내용과 관련된 변화들을 살펴보면, 2007 개정 교육과정 2차 수정안(2009 12월)에 따라 경제 과목에 ‘경제생활과 금융’이라는 영역이 대단원으로 등장하게 되었다. 그리고 2009 개정 교육과정 1차 수정안(2012년 3월)에 따라, 2009 개정 교육과정 원안(2011년 8월)에서 폐지되었던 고등학교 사회 과목이 부활하게 됨으로써 ‘합리적 선택과 삶’이라는 경제 교육 관련 영역이 대단원으로 등장하였다. ‘합리적 선택과 삶’ 영역의 내용요소는 ‘고령화와 생애 설계’, ‘일과 여가’, ‘금융 환경과 합리적 소비’로, 이전의 교육과정과 비교해 볼 때 금융교육과 관련된 내용이 증가하였고 생활 중심적인 내용으로 구성되었다. 이러한 변화는 2007 개정 교육과정의 고등학교 사회 과목 내용 체계와 비교할 때 매우 큰 변화라고 할 수 있다.

금융교육영역을 포함하고 있는 사회과 과목인 중학교 사회, 고등학교 사회, 고등학교 경제의 2009 개정 교육과정에 따른 내용 체계는 다음과 같다.

<표 3> 중학교 사회 내용 체계

일반사회 영역
- 개인과 사회생활
- 문화의 이해와 창조
- 사회의 변동과 발전
- 정치 생활과 민주주의
- 정치 과정과 시민 참여
- 경제 생활의 이해
- 시장경제의 이해
- 일상생활과 법
- 인권 보장과 법
- 헌법과 국가 기관
- 국민 경제와 경제 성장
- 국제 경제와 세계화

- 국제 사회와 국제 정치
- 현대 사회와 사회 문제

<표 3>에서 나타난 중학교 사회의 내용 체계 중 금융교육영역을 포함하고 있는 영역은 ‘경제 생활의 이해’이다. 경제 생활의 이해 중 금융교육영역과 관련되는 내용 성취 기준은 다음과 같다. 첫째, 합리적 선택을 위해 비용과 편익을 고려해야 함을 인식하고, 재화나 서비스의 가격 이외의 합리적 선택을 위해 고려해야 할 요소들(예. 소득, 정보, 신용 등)에 대해 탐구한다. 둘째, 일생 동안 이루어지는 경제 생활을 탐구하고, 경제적으로 지속 가능한 생활을 하기 위해 자산 관리의 필요성을 인식한다(교육과학기술부, 2012: 27).

<표 4> 고등학교 사회 내용 체계

영역	내용 요소
사회를 바라보는 창	- 개인 이해 - 세상 이해
공정성과 삶의 질	- 개인과 공동체 - 다양성과 관용 - 삶의 질과 복지
합리적 선택과 삶	- 고령화와 생애 설계 - 일과 여가 - 금융 환경과 합리적 소비
환경 변화와 인간	- 과학 기술의 발달과 정보화 - 공간 변화와 대응 - 세계화와 상호 의존
미래를 바라보는 창	- 인구, 식량 그리고 자원 - 지구촌과 지속 가능한 발전 - 인류 미래를 위한 선택

<표 4>에서 나타난 고등학교 사회의 내용 체계 중 금융교육영역을 포함하고 있는 영역은 ‘합리적 선택과 삶’으로, 그 중에서도 ‘고령화와 생애 설계’와 ‘금융 환경과 합리적 소비’의 내용 요소가 금융교육영역에 해당

한다.

고령화와 생애 설계는 고령화가 한 개인의 삶과 사회에 미치는 영향을 이해하고, 고령화 사회를 염두에 둔 생애 설계를 통해 장기적인 관점에서 자신의 삶을 예측할 수 있도록 구성하였다. 성취 기준은 다음과 같다. 안정적인 경제생활을 위한 저축과 자산 관리의 기본 원칙을 파악하고 자신의 일생 주기를 고려한 재무 설계를 한다(교육과학기술부, 2012: 62).

금융 환경과 합리적 소비는 글로벌 시대를 맞아 급변하는 금융 환경 속에서 경제생활과 관련된 합리적인 선택을 할 수 있도록 소비와 저축, 신용과 부채 문제 등을 장·단기적으로 계획하고 실천하는 방법을 알게 한다. 성취 기준은 다음과 같다. 첫째, 국경을 초월한 경제 활동과 금융 거래가 개인의 경제생활 및 국민 경제에 미치는 영향을 파악한다. 둘째, 급변하는 금융 환경에서 소득을 소비와 저축에 적절히 배분하고, 합리적인 소비를 통하여 안정적인 경제생활을 할 수 있는 방안을 모색한다. 셋째, 경제생활에서 다양한 지불 방법(현금, 신용카드, 전자 결제 등)과 저축 수단(예금, 채권, 주식 등)의 장단점을 파악하고, 과도한 소비의 문제점과 신용이나 부채 관리의 필요성을 이해한다(교육과학기술부, 2012: 65).

<표 5> 고등학교 경제 내용 체계

영역	내용 요소
경제 생활과 경제 문제의 이해	- 희소성, 합리적 선택 - 비용과 편익, 경제적 유인 - 분업과 특화, 자발적 거래 - 경제 체제 - 시장 경제의 기본 원리
경제 주체의 역할과 의사 결정	- 가계(상품의 수요자, 생산 요소의 공급자) - 기업(상품의 공급자, 생산 요소의 수요자) - 정부(재정 활동)
시장과 경제 활동	- 수요, 공급, 탄력성 - 시장 균형 - 자원 배분의 효율성, 잉여

	<ul style="list-style-type: none"> - 노동 시장, 금융 시장 - 시장 실패, 정부 개입 - 정부실패
국민 경제의 이해	<ul style="list-style-type: none"> - 경제 성장, 한국 경제의 변화 - 국민 경제의 순환, 국내 총생산 - 실업, 인플레이션 - 총수요과 총공급 - 재정 정책, 통화 정책
세계 시장과 한국 경제	<ul style="list-style-type: none"> - 무역의 원리 - 무역 정책 - 외환 시장, 환율 - 국제 수지 - 국제 경제 환경의 변화
경제 생활과 금융	<ul style="list-style-type: none"> - 수입, 지출, 신용, 저축, 투자 - 자산과 부채의 관리 - 재무 계획 수립

<표 5>에서 나타난 고등학교 경제 내용 체계 중 금융교육영역을 포함하고 있는 영역은 ‘경제생활과 금융’으로, ‘수입, 지출, 신용, 저축, 투자’, ‘자산과 부채의 관리’, ‘재무 계획 수립’의 내용 요소를 포함한다.

경제생활과 금융은 개인은 현재와 미래의 수입을 바탕으로 소비 지출과 저축 및 투자 등 금융 생활에 대한 합리적인 계획을 세워야 한다는 점을 이해하고, 이를 실제 사례에 적용해 볼 수 있도록 한다. 경제생활에서 신용의 활용 사례를 통해 신용의 중요성을 파악하고, 이를 효율적으로 관리하는 방법에 대해 알아본다. 그리고 다양한 금융 상품의 특징을 자산관리 원칙에 따라 비교해 보고, 미래의 재무 계획을 세울 수 있다. 내용 성취 기준은 다음과 같다. 첫째, 현대 경제생활에서 금융의 의미와 중요성을 인식하고, 현재와 미래의 삶을 위하여 수입, 지출, 저축, 투자, 부채, 신용의 의미와 역할을 이해한다. 둘째, 수입과 지출에 영향을 주는 요인들을 인식하고, 개인 자산과 부채의 합리적인 관리 방법을 파악한다. 셋째, 자산 관리를 적절하게 하는 능력을 계발하기 위하여 자산 관리의 원칙을 파악하고, 예·적금, 주식, 채권, 펀드, 보험, 연금 등 다양한 금융

상품의 특성을 이해하고 비교한다. 넷째, 개인의 생애 주기를 고려하여 건전한 금융 생활을 위한 장·단기 목표를 수립하고, 자신의 재무 계획을 수립하는 능력을 계발한다(교육과학기술부, 2012: 139).

(2) 사회과 교과서

본 연구에서 연구대상이 되는 사회과 교과서는 금융교육영역을 포함하고 있는 중학교 사회1, 고등학교 사회, 고등학교 경제 교과서이다. 앞서 살펴본 교육과정에 제시된 내용체계 중 본 연구의 조사대상에 해당하는 금융교육영역의 교과서 단원은 다음과 같다.

중학교 사회1 교과서에서는 대단원 ‘13. 경제생활의 이해’의 중단원 ‘2. 합리적 선택과 경제생활’에서 합리적 소비와 관련되는 소단원과 중단원 ‘3. 지속가능한 경제생활’이 조사대상이다³⁾. 고등학교 사회 교과서에서는 대단원 ‘3. 합리적 선택과 삶’의 중단원 ‘1. 고령화와 생애 설계’에서 재무 설계와 관련되는 소단원과 중단원 ‘3. 금융 환경과 합리적 소비’가 조사대상이다. 그리고 고등학교 경제 교과서에서는 대단원 ‘6. 경제생활과 금융’ 전체가 조사대상이다.

(3) 금융교육내용의 목표 형태

본 연구에서 금융교육내용의 목표 형태는 지식, 기능, 가치·태도의 세 가지의 형태로 분류하고자 한다. 금융교육의 지식 목표는 금융과 관련된 개념, 원리, 일반화를 통해 금융현상에 대해 정확히 이해하는 것으로, 금융제도, 금융소비자의 원리와 책임 등의 사실, 금융과 신용 등의 개념, 투자원리 등의 일반화를 학습하는 것을 목표로 할 수 있다. 기능 목표는 금융지식을 활용하여 구체적인 상황을 해결할 수 있는 능력을 함양하는 것으로, 금융정보를 활용하고 금융제도를 이용하여 금융과 관련된 문제 해결력, 의사결정력, 사고력 등을 함양하는 것을 목표로 할 수 있다. 그

3) 중학교 사회의 경우, 교육과정의 내용 체계에서 대단원의 제목만 명시되어 있기 때문에 각 출판사별 교과서의 중단원 제목에서 약간의 차이가 나타난다.

리고 가치·태도 목표는 지속적인 내면화를 통해 금융과 관련된 의사결정의 기준이 되는 가치관을 형성하는 것으로, 합리적인 소비자세, 저축의식, 신용에 대한 책무 의식, 돈에 대한 올바른 가치관을 확립하는 것을 목표로 할 수 있다.

(4) 금융교육내용의 자료제시형태

본 연구에서 금융교육내용의 자료제시형태는 설명식-일반화(EG), 설명식-예시(Eeg), 탐구식-일반화(IG), 탐구식-예시(Ieg)의 네 가지 형태로 분류하고자 한다. 설명식-일반화(EG)는 정의, 절차, 원리의 일반적인 서술을 말하거나 보여주는 것으로, 정의 또는 원리를 제시하고 이러한 일반화를 학습하도록 하는 것이다. 설명식-예시(Eeg)는 특수한 사례들을 말하거나 보여주는 것으로, 적절한 분류에 대한 적용이나 특수한 문제에 대한 원리 적용의 예시와 같이 주어진 개념에 대한 예 또는 예가 아닌 것을 제시한다. 탐구식-일반화(IG)는 정의, 절차, 원리의 일반적인 서술을 학생들이 완성하도록 하는 것으로, 학생들이 정의나 원리를 재생하거나 추론하도록 한다. 그리고 탐구식-예시(Ieg)는 특수한 사례들에 주어진 일반성을 적용하도록 하는 것으로, 개념에 대한 예 또는 예가 아닌 것을 제시하고 학생들이 나타내도록 하거나, 주어진 문제에 원리를 적용해 보도록 한다.

2) 분석틀 마련을 위한 이론적 논의

앞서 살펴본 바와 같이 금융교육과 관련된 선행연구들을 통해 효과적인 금융교육을 위해 나아가야 할 두 가지의 방향을 도출할 수 있었다. 첫 번째는 태도 중심의 금융교육이 이루어져야 한다는 것이며, 두 번째는 실생활 중심의 금융교육이 이루어져야 한다는 것이다. 본 연구에서는 현행 교과서의 실태를 파악하기 위한 연구 질문을 설정하였다. 그리고 연구 질문에 대한 해답을 찾기 위해 다음과 같은 분석틀을 마련하였다.

먼저 태도 중심의 금융교육이 이루어지고 있는가에 대한 실태를 파악

하기 위하여 교육 내용이 담고 있는 교육 목표를 분석하고자 한다. 이를 위해 금융교육 내용에 대하여 지식, 기능, 가치·태도의 목표 분류에 따라 내용 분석(content analysis)을 실시하였다.

그리고 실생활 중심의 금융교육이 이루어지고 있는가에 대한 실태를 파악하기 위해서 교과서에 제시된 자료의 제시형태를 분석하고자 한다. 이를 위해 금융교육 내용의 자료제시형태에 대하여 Merrill의 일차제시형 분류에 따라 교수학적 분석(didactic analysis)을 실시하였다.

Ⅲ. 연구 설계

1. 조사대상

본 연구의 조사 대상은 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서들 중 금융교육과 관련된 내용을 담고 있는 중학교 사회1 교과서, 고등학교 사회 교과서, 경제 교과서이다. 시간과 비용의 문제로 인해 전수조사 대신 표본조사를 실시하였다. 현행 교육과정을 반영하여 출판된 6종의 중학교 사회1 교과서, 4종의 고등학교 사회 교과서, 4종의 고등학교 경제교과서 중 각 과목별 3종의 교과서를 무작위로 선정하여 총 9종의 교과서를 분석하였다.

2. 연구방법

본 연구는 연구방법으로 내용 분석(content analysis)과 교수학적 분석(didactic analysis)을 활용하였다. 교육적인 주제 중심의 모든 텍스트는 텍스트 그 자체를 검토하는 ‘내용 분석’과 텍스트에 내포된 교수법을 탐구하는 ‘교수학적 분석’의 두 가지 일반적인 관점으로 분석할 수 있다 (Pingel, 2010).

내용 분석과 교수학적 분석은 다음과 같은 차이점을 나타낸다. 먼저 내용 분석은 교과서가 나타내고 있는 내용 그 자체를 분석하는 방법으로, 교과서의 학습내용이 기반하고 있는 모학문과의 관련성이 높다고 할 수 있다. 왜냐하면 내용 분석은 모학문의 내용들 중에서 학생들이 학습해야 할 필요성이 있고 교육과정에 부합하는 내용들을 기준으로 하여 교과서가 그 내용들을 담고 있는지, 그리고 그 빈도는 얼마나 되는지를 분

석하는 방법이기 때문이다. 반면, 교수학적 분석은 교과서의 내용 그 자체 보다는 내용을 다루는 학습과 관련된 부분을 기준으로 하여 이루어지는 분석 방법으로, 모학문과의 관련성이 높다가 보다는 각 교과가 가지고 있는 교과교육학적 성격이 강하다고 할 수 있다.

이와 같은 연구방법을 활용하는 본 연구의 분석 단위는 맥락 단위(context units)이다. 맥락 단위는 기록 단위의 서술을 고려한 정보에 제한이 된 본문의 내용에 대한 단위를 말하며, 맥락 단위의 크기에 대한 논리적 제한은 없다(Krippendorff, 2013: 101-102). 본 연구에서는 맥락 단위에 따라, 교과서의 본문 내용에 대하여 한 단락을 하나의 분석 단위로서의 빈도로 측정하였다. 그리고 본문 외의 자료유형으로 나타난 내용인 삽화나 학습활동 등은 각각을 하나의 분석 단위로 빈도를 측정하였다.

본 연구에서는 이러한 분석 단위를 설정하고, 내용 분석과 교수학적 분석을 통해 교과서를 다각적으로 분석을 실시하였다. 내용 분석과 교수학적 분석에 대한 각각의 상세한 설명과 분석 기준은 다음과 같다.

1) 내용 분석(content analysis)

내용 분석(content analysis)은 텍스트와 그것을 사용하는 맥락에 대해 반복 가능하고 타당성 있는 추론을 위한 연구기법이다. 이 때 텍스트는 문자 자료만을 의미하지 않으며 그림, 지도, 소리, 상징 등의 기록들도 포함한다(Krippendorff, 2013: 24-25).

본 연구에서의 내용 분석을 위한 분석 기준은 교육목표이다. 다양한 교육목표의 분류 중에서도 본 연구에서는 사회과교육이 추구하는 목표 영역인 지식, 기능, 가치·태도로 분류하였다. 지식은 합리적 의사결정을 위해 필요한 사회과학에 의해 도출된 사실, 개념, 일반화를 말한다(Woolever & Scott, 1988: 17; Banks, 1990: 6; 차경수·모경환, 2008: 68; 박상준, 2009: 60). 기능은 지식과 경험 등을 이용하여 사회문제를 해결할 수 있는 능력을 말한다(최용규 외, 2006: 50; 차경수·모경환, 2008: 68). 그리고 가치란 추상적 차원에서 인간 행동을 판단하고 결정하고 평

가하는 기준을 말하며, 태도란 가치에 근거하며 행위 및 의사결정의 기준이 되는 지속적인 신념 체제로서 마음자세를 말한다(Martorella, 1991: 204). 이와 같은 세 가지의 교육목표를 기준으로 하여, 연구대상이 되는 교과서의 각 단원에서 나타난 금융교육영역의 내용에 대하여 교육 목표별 빈도를 분석하였다.

2) 교수학적 분석(didactic analysis)

교수학적 분석(didactic analysis)은 주제에 대한 방법론적 접근법을 다루고 텍스트에 숨겨진 교수법을 탐구하는 분석방법(Pingel, 2010: 31)으로, 교수학적 분석의 ‘didactic’은 ‘methodology of teaching’ 또는 ‘pedagogical’로 표현할 수 있다. Stradling은 그의 저서에서 교수학적 분석을 위한 질문들을 다음과 같이 제시하였다(Stradling, 2001: 259-260).

- 학생들이 교과서를 효과적으로 다루고 사용하기 위해 요구되는 필수적인 지식은 무엇인가?
- 학생들이 자료를 해석하기 위해 요구되는 필수적인 기술과 이해는 무엇이며, 교과서의 도입부에 포함된 활동과 과제들은 무엇을 시도하고자 하는가?
- 교과서는 워크북으로서의 기능을 가지고 있는가?(텍스트 뿐 만 아니라 자료, 활동, 과제를 포함하고 있는가?) 만약 다른 요소들이 포함되어 있다면, 어떻게 구성되어 있는가? 예를 들어, 자료 또는 다른 학습활동들이 각 장의 끝부분에 위치하는가 아니면 책의 끝부분에 모든 것이 위치하는가?(요소들의 위치 차이는 교사와 학생이 교과서를 사용하는 방식에 대해 영향을 줄 수 있다.)
- 교과서가 평가, 질문, 과제활동을 포함하고 있다면 그 기능은 무엇인가? 본문에서 제공된 정보에 대한 학생들의 상기(recall)와 관련되는가? 또는 학생들에게 비판적으로 검토할 수 있고, 하나의 해석보다 많은 것을 인지하는 기회를 제공하는가?
- 삽화, 사진, 지도, 도표 등은 본문과 어떻게 관련되는가? 본문 안에서 만들어진 관점을 나타내거나 전형적인 예를 제시하는가? 해당 단원의

내용과 이전 단원의 내용의 관계를 제시하는가? 개별 페이지를 보다 흥미롭게 보이도록 하는가?

본 연구에서의 교수학적 분석을 위한 분석 기준은 Merrill의 내용요소 제시이론(Component Display Theory)에서 나타나는 자료제시형태(presentation form)이다. 자료제시형태는 제시내용(presentation content)과 제시방식(presentation mode)의 이원화된 기준에 따라 나타나는 조합의 형태로 인지적 교과내용이 제시될 수 있음을 나타낸다(Merrill & Boutwell, 1973; Merrill, 1983).

앞서 제시되었던 <그림 2>는 이원화된 기준에 따라 나타난 자료제시 형태이다. 세로축은 제시내용, 즉 교과내용 특성의 기준에 따른 분류이다. 모든 인지적 교과내용은 일반화(generality) 또는 예시(instance)로 나타날 수 있다. 주어진 분류에 포함되는 모든 대상 또는 사건에 대한 일반적인 서술을 나타내는 정의(definition), 폭넓고 다양한 특수한 상황에 적용되는 단계들을 서술한 절차(procedure), 많은 특수한 상황에 적용되는 일반적인 법칙을 나타내는 원리(principle) 등은 “일반화”에 해당한다. 반면, 정의, 절차, 원리 등의 특수한 사례들은 “예시”에 해당한다(Merrill, 1983: 305).

가로축은 제시방식의 기준에 따른 분류이다. 앞서 설명된 일반화와 예시는 설명식(expository) 또는 탐구식(inquisitory)의 방법으로 나타날 수 있다. 알려주기, 정보 제시 등은 “설명식”에 해당하고, 학생들에게 자신의 주장을 완성하도록 하거나 학생들에게 질문을 하는 방식 등은 “탐구식”에 해당한다(Merrill & Boutwell, 1973; Merrill, 1983).

앞서 설명한 세로축의 요소와 가로축의 요소의 조합으로 인해 네 가지 유형의 자료제시형태, 즉 설명식-일반화(EG), 설명식-예시(Eeg), 탐구식-일반화(IG), 탐구식-예시(Ieg)가 나타나게 된다. 이와 같은 네 가지의 자료제시형태를 기준으로 하여, 연구대상이 되는 교과서의 각 단원에서 나타나고 있는 자료의 제시형태별 빈도를 분석하였다.

3) 분석 유목의 설정

앞서 살펴본 내용 분석의 기준과 교수학적 분석의 기준에 따른 분석 단위별 분석 유목은 아래에 제시된 <표 6>과 같다.

<표 6> 교과서 분석 유목

대단원	중단원	내용분석			교수학적 분석				소계
		목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
		지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
합계									

3. 연구의 신뢰성과 타당성 확보

본 연구의 교과서 분석에 대한 신뢰성을 확보하기 위해서 연구자의 분석과 사회과교육 전문가의 분석을 비교하였다. 본 연구의 주된 분석 방법인 내용 분석에서의 신뢰도는 내용을 유목화하는 데에 대한 코더들 간의 일치도로 정의된다. 실제 하나의 조사도구로서 내용 분석은 코더들이 명확하게 정의되고 인정된 개념 정의들을 통해 내용을 특정한 범주들로 분류한다는 가정을 기초로 하고 있다(Riffe et al, 1998). 이러한 가정에 기초하고 있는 내용 분석의 신뢰도를 확보하기 위해 본 연구에서는 조사

대상 중 일정 단원을 선정하여 전문가의 분석 결과와 연구자의 분석 결과에 대한 Cohen(1960)의 Kappa 계수를 산출하였고, 이를 통해 평정자간 신뢰도(inter-rater reliability)를 확보하였다.

평정자간 신뢰도를 검증할 수 있는 방법에는 여러 가지의 방법이 존재하지만, 그 중에서도 Cohen의 Kappa 계수가 본 연구의 신뢰성을 확보하는 데에 적합하다. 평정자간 신뢰도를 검증할 수 있는 여러 가지 방법들 중에서 Cohen의 Kappa 계수는 평정자가 관찰대상의 행위나 수행결과에 점수를 부여하기보다는 어떤 유목이나 범주로 분류하는 것에 대하여 채점자간의 분류 일치도를 추정하는 방법이다. 평정이나 관찰의 결과가 이름이나 유목으로 분류될 때 평정자간 신뢰도를 추정할 수 있는 또 다른 방법인 일치도 통계는 매우 쉬운 방법이기도 하지만, 우연에 의하여 동일하게 평정되는 확률을 포함하므로 평정자간 신뢰도를 과대 추정할 수 있다는 단점을 내포하고 있다. 이러한 문제점을 해결하기 위하여 Cohen(1960)은 우연에 의한 확률을 제거한 Kappa 계수를 제안하였다. 이러한 Kappa 계수는 우연에 의하여 확률적으로 동일하게 평정되는 부분이 제거되기 때문에 일치도 통계보다 과학적이다(성태제, 2002). 따라서 본 연구에서는 보다 과학적인 신뢰도 추정방법인 Kappa 계수를 통해 평정자간 신뢰도를 산출하였다.

Kappa 계수의 이론적 범위는 $0 \leq K \leq 1$ 이며, Kappa 계수가 .40에서 .60이면 '평정자간 신뢰도가 있다', .60에서 .75이면 '평정자간 신뢰도가 높다', .75이상이면 '평정자간 신뢰도가 매우 높다'로 분류한다(Fleiss, 1981). 본 연구에서 평정자간 신뢰도를 확보하기 위해 고등학교 사회의 중단원인 '3. 금융 환경과 합리적 소비'에 대한 두 명의 전문가와 연구자의 분석을 비교한 결과, 내용 분석에 대한 전문가 A와의 Kappa 계수는 .537로 신뢰도가 있고, 전문가 B와의 Kappa 계수는 .657로 신뢰도가 높게 나타났다. 그리고 교수학적 분석에 대한 전문가 A와의 Kappa 계수는 .697로 신뢰도가 높게 나타났고, 전문가 B와의 Kappa 계수는 .786로 신뢰도가 매우 높게 나타났다. 따라서 본 연구의 내용 분석과 교수학적 분석은 신뢰도를 확보하였다고 할 수 있다.

<표 7> 내용 분석에 대한 평정자간 신뢰도

	전문가 A	전문가 B
Kappa 계수	.537	.657

<표 8> 교수학적 분석에 대한 평정자간 신뢰도

	전문가 A	전문가 B
Kappa 계수	.697	.786

그리고 본 연구의 교과서 분석에 대한 타당성을 확보하기 위해서는 선행연구들을 통한 이론적 근거를 바탕으로 분석기준을 설정하였다. 양적 내용 분석에서 수집된 자료들은 통상 전형적인 패턴이나 특성을 기술하거나 혹은 측정된 변수들 간의 중요한 관계를 밝히기 위해 분석된다. 만약 그러한 범주와 규칙이 개념적·이론적으로 확실하고 신뢰할 만하게 적용된다면, 연구 결과가 타당하게 될 가능성이 높아지게 된다(Riffe et al., 1998). 이를 위해 본 연구는 기존 연구들에서 나타나는 이론과 개념을 바탕으로 하여 분석기준을 설정하였다. 내용 분석의 기준은 사회과교육이 추구하는 교육목표의 정의에 따라 분류하였고, 교수학적 분석의 기준은 Merrill의 이론에 나타난 자료제시형태에 따라 분류함으로써 타당성을 확보하였다고 할 수 있다.

IV. 결과 분석 및 논의

1. 중학교 사회1

중학교 사회1 과목의 교과서를 분석한 결과, 중학교 사회 과목은 사회 과의 전반적인 내용 영역을 다루고 있는 공통교육과정이기 때문에 고등학교 사회 과목, 고등학교 경제 과목과 비교할 때 전체 내용영역 중 금융교육의 내용영역이 상대적으로 낮은 비중을 나타내었다. 그리고 내용적 측면에서는 지식 목표의 내용에 크게 치우쳐 있었으며, 방법적 측면에서는 일반화된 내용을 설명식으로 제시하는 EG(설명식-일반화) 자료 제시형태의 교수학적 방법에 크게 치우쳐 있었다. 특히 다른 과목들과 비교해 볼 때 앞서 효과적인 금융교육의 방향으로 제시되었던 가치·태도 목표의 내용은 그 비중이 가장 높게 나타난 반면, Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 교수학적 방법은 고등학교 사회보다는 낮은 비중을 나타냈으며, 고등학교 경제보다는 높은 비중을 나타내었다. 그러나 이와 같은 과목들 간의 내용 분석과 교수학적 분석의 빈도에 따른 비중을 비교할 때 중학교 사회1 과목에서는 금융교육영역의 비중이 낮기 때문에 다른 과목들에 비해 분석대상의 표본수가 적다는 점에 유의해야 한다.

현행 교육과정에 따르면, 사회과에서 금융교육영역을 포함하고 있는 과목인 중학교 사회, 고등학교 사회, 고등학교 경제 중에서 중학교 사회만이 공통교육과정에 포함된다. 따라서 고등학교 사회 과목과 고등학교 경제 과목을 선택하지 않는 학생들에게는 중학교 사회 과목을 통해서 이루어지는 금융교육이 국가교육과정에서 받게 되는 최종적인 금융교육이 된다. 그렇기 때문에 모든 학생들을 대상으로 실시되는 중학교 사회 과목에서 금융교육영역의 비중이 확대되어야 할 필요가 있으며, 금융교육이 보다 효과적으로 이루어지기 위해서는 금융교육에 대한 내용과 교수학적 방법에 대해서 보다 균형있는 제시가 필요할 것이다.

중학교 사회1 교과서의 각 출판사별 분석 결과는 다음과 같다.

1) 중학교 사회1(A)4

<표 9> A 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
13. 경 제 생 활 의 이 해	2.합리 적 선택과 경 제 생활	2. 합 리 적 소 비	7	1	3	7	2	0	2	11
	3.지속 가 능한 경 제 생 활	1.생애 주 기에 따 른 경 제 생활	5	0	1	4	0	1	1	6
		2. 합 리 적 자 산 관 리	5	1	1	6	0	0	1	7
합계			17	2	5	17	2	1	4	24

A 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 70.8%, 기능 목표 8.3%, 가치·태도 목표 20.8%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 합리적 소비의 정의, 신용의 의미, 생애 주기의 특징, 자산 관리의 유형 및 장·단점 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 70.8%를 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 합리적 소비를 할 수 있는 사고력, 합리적인 자산 관리를 할 수 있는 방법만이 제시되어 전체 비중의 8.3%만을 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 합리적 소비의 중요성, 신용에 대한 책무의식, 합리적인 자산 관리의 중요성 등을 제시하며 전체 비중의 20.8%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 70.8%, Eeg(설명식-예시) 8.3%, IG(탐구식-일반화) 4.2%, Ieg(탐구식-예시)

4) 교과서의 출판사에 무작위로 알파벳 기호(A~I)를 부여하였다.

16.7%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 합리적 소비의 정의, 신용의 의미, 생애 주기의 특징, 자산 관리의 유형 및 장·단점 등의 지식에 관련된 내용과 합리적인 자산 관리를 할 수 있는 방법의 기능에 관련된 내용, 그리고 합리적 소비의 중요성, 신용에 대한 책무의식, 합리적인 자산 관리 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 70.8%를 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 합리적 소비에 대한 예시와 신용 관리의 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 8.2%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 생애 주기에 따른 수입과 지출에 대해 탐구하기 위해 제시되었으며, 전체 비중의 4.2%만을 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 합리적인 소비의 예시에 대한 탐구, 자신의 신용 평가, 생애 주기와 자산관리에 대한 예시 제시에 따른 의사결정을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 16.7%를 차지하였다.

A 출판사의 중학교 사회1 교과서는 분석 대상인 중학교 사회1 교과서들 중 Ieg(탐구식-예시)의 자료제시형태 비중이 가장 높게 나타났다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '3. 지속 가능한 경제생활'의 소단원 '1. 생애 주기에 따른 경제생활'에서 기능 목표와 관련된 내용이 제시되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 생애 주기에 따른 경제생활에 대한 의사결정과 관련된 기능 목표의 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다.

2) 중학교 사회1(B)

<표 10> B 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
13. 경 제 생 활 의 이 해	2.경제 생 활과 합리 적 선택	2. 합 리 적 선택의 요 소	8	0	2	7	2	1	0	10
	3.지속 가 능한 경제 생활	1.생애 주 기에 따른 경제생활	5	1	1	5	0	1	1	7
		2.자산 관 리의 필요 성과 방법	16	0	1	12	4	0	1	17
합계			29	1	4	24	6	2	2	34

B 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 85.3%, 기능 목표 2.9%, 가치·태도 목표 11.8%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 소득의 정의, 신용의 의미, 정보의 의미, 생애 주기의 특징, 자산 관리의 유형 및 장·단점 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 85.3%의 매우 높은 비중을 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 생애 주기의 특징에 따른 의사결정만이 제시되어 전체 비중 중 2.9%만을 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 합리적 선택의 중요성, 신용에 대한 책무의식, 미래 계획 설계의 중요성, 자산관리의 중요성 등을 제시하며 전체 비중의 11.8%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 70.6%, Eeg(설명식-예시) 17.6%, IG(탐구식-일반화) 5.9%, Ieg(탐구식-예시) 5.9%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 소득의 정의, 신용의 의미, 정보의 의미, 생애 주기의 특징, 자산 관리의 유형 및 장·단점 등의 지식에 관련된 내용과 합리적 선택의 중요성, 미래 계획 설계의

중요성 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료 제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 70.6%를 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 신용의 이용에 대한 예시와 정보 획득 경로에 대한 예시, 자산 관리의 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 17.6%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 합리적 선택의 요소에 대한 탐구, 생애 주기를 고려한 계획 설계에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 5.9%만을 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 생애 주기와 자산관리에 대한 예시 제시에 따른 의사결정을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 5.9%만을 차지하였다.

B 출판사의 중학교 사회1 교과서는 분석 대상인 중학교 사회1 교과서들 중 기능 목표와 가치·태도 목표의 비중이 가장 낮았으며, 지식 목표에 크게 치우쳐 있었다. 그리고 자료제시형태에서는 설명식 자료 제시의 비중이 상대적으로 높게 나타났다. 이러한 결과를 살펴볼 때 보다 균형 있는 내용과 자료제시가 필요할 것이다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '2. 경제생활과 합리적 선택'의 소단원 '2. 합리적 선택의 요소'에서는 기능 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 합리적인 선택을 위한 의사결정 방식과 관련된 기능 목표의 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 또한 합리적인 선택의 요소들을 예시를 통해 탐구할 수 있는 Ieg(탐구식-예시)의 자료제시형태가 주어진다면 보다 실생활 중심의 금융교육이 이루어 질 수 있을 것이다. 그리고 중단원 '3. 지속가능한 경제생활'의 소단원 '2. 자산 관리의 필요성과 방법'에서도 자산 관리와 관련된 지식 목표에만 내용이 치우쳐 있었고 기능 목표와 관련된 내용은 포함되어 있지 않았다. 그리고 가치·태도 목표의 내용인 자산 관리의 중요성은 보충자료를 통해 간접적으로 제시하고 있다. 자산 관리의 방법과 관련되는 기능 목표의 내용과 보다 직접적인 자산 관리의 중요성을 나타내는 태도 목표의 내용이 포함된다면 보다 효과적인 금융교육이 이루어 질 수 있을 것이다.

3) 중학교 사회1(C)

<표 11> C 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단 원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
13. 경 제 생 활 의 이 해	2. 합 리 적 선택	2.합리적 소비 선택을 하려면 소득, 신용, 정 보 등도 고려 해야 한다.	5	2	3	4	2	1	3	10
	3. 경 제 생 활 과 자 산 관 리	1.경제 생활은 생애 주기에 따라 변화한다.	4	1	0	3	0	2	0	5
		2.지속 가능한 경제생활을 위 해 자산 관리 가 필요하다.	3	0	2	3	0	2	0	5
합계			12	3	5	10	2	5	3	20

C 출판사 중학교 사회1 교과서의 분석결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 60%, 기능 목표 15%, 가치·태도 목표 25%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 합리적 소비의 정의, 신용의 정의, 신용 활용의 장·단점, 생애 주기의 특징, 고령화 사회의 특징, 자산 관리의 유형 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 60%를 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 합리적 소비를 고려한 의사결정력, 생애 주기를 고려한 자산 관리의 방법만이 제시되어 전체 비중의 15%만을 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 신용 관리의 중요성, 정보 판단력의 중요성, 자산 관리의 필요성 등을 제시하며 전체 비중의 25%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 50%,

Eeg(설명식-예시) 10%, IG(탐구식-일반화) 25%, Ieg(탐구식-예시) 15%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 신용의 정의, 생애 주기의 특징, 합리적 선택의 의미 등의 지식에 관련된 내용과 신용 관리의 중요성, 정보 판단력의 중요성, 자산 관리의 필요성 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 45%를 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 합리적 소비의 예시, 신용의 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 10%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 정보 활용 능력에 대한 탐구, 자산 관리에 대한 탐구, 고령화 사회에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 25%를 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 합리적 소비의 예시에 대한 탐구, 신용 거래와 관련된 예시에 대한 의사결정, 합리적 선택과 관련된 예시에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 15%를 차지하였다.

C 출판사의 중학교 사회1 교과서는 분석 대상인 중학교 사회1 교과서들 중 목표별 빈도와 자료제시형태별 빈도에서 가장 균형있는 비중을 나타내었다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '3. 경제생활과 자산 관리'의 소단원 '1. 경제생활은 생애 주기에 따라 변화한다.'에서는 가치·태도 목표와 관련된 내용이 포함되어있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 생애 주기에 따른 경제생활에 대한 태도와 관련된 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 또한 자신의 생애주기를 고려한 경제생활을 탐구해 볼 수 있는 Ieg(탐구식-예시)의 자료제시형태가 주어진다면 보다 실생활 중심의 금융교육이 이루어 질 수 있을 것이다. 그리고 중단원 '3. 경제생활과 자산 관리'의 소단원 '2. 지속 가능한 경제생활을 위해 자산 관리가 필요하다.'에서는 기능 목표와 관련된 내용이 포함되지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 생애 주기에 따른 자산 관리의 방법에 대한 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 또한 생애 주기의 예시에 따른 자산 관리에 대한 의사결정을 해 볼 수 있는 Ieg(탐구식-예시)의 자료제시형태가 주어진다면 보다 실생활 중심의 효과적인 금융교육이 이루어 질 수 있을 것이다.

2. 고등학교 사회

고등학교 사회 과목의 교과서를 분석한 결과, 2009 개정 교육과정에 의해 고등학교 선택과목으로 부활한 고등학교 사회 과목은 대단원 ‘Ⅲ. 합리적 선택과 삶’에서 금융교육과 관련된 내용영역을 포함하고 있었다. 내용적 측면에서는 지식 목표의 내용에 크게 치우쳐 있었으며, 방법적 측면에서는 일반화된 내용을 설명식으로 제시하는 EG(설명식-일반화) 자료제시형태의 교수학적 방법에 크게 치우쳐 있었다. 특히 다른 과목들과 비교해 볼 때 앞서 효과적인 금융교육의 방향으로 제시되었던 가치·태도 목표의 내용은 중학교 사회1 보다는 낮은 비중을 나타냈으며 고등학교 경제보다는 높은 비중을 나타낸 반면, Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 교수학적 방법은 가장 높은 비중을 나타냈으며, 그 비중 또한 다른 과목들에 비해 매우 높게 나타났다.

고등학교 사회 교과서의 각 출판사별 분석 결과는 다음과 같다.

1) 고등학교 사회(D)

<표 12> D 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
Ⅲ. 합 리 적 선 택 과 삶	1. 고령화와 생애 설계	3. 자산 관리와 재무 설계	11	2	1	11	1	1	1	14
	3. 금융 환경과 합리적 소비	1. 글로벌 시대의 국제 금융 환경	9	1	0	4	2	0	4	10
		2. 안정적 경제 생활을 위한 합리적 선택	8	4	5	11	1	1	4	17
합계			28	7	6	26	4	2	9	41

D 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 68.3%, 기능 목표 17.1%, 가치·태도 목표 14.6%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 자산 관리의 의미 및 기본 원칙, 재무 설계의 의미, 생애 주기별 자산 관리 계획, 국제 금융 환경, 저축의 유형, 신용의 의미 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 68.3%를 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 생애 주기별 재무 설계의 방법, 투기성 자본에 대한 의사결정, 소비와 저축에 대한 의사결정, 합리적인 소비 계획에 대한 의사결정, 합리적 지불 방법에 대한 의사결정 등이 제시되어 전체 비중의 17.1%를 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 자산 관리의 필요성, 균형 있는 소비와 저축의 필요성, 신용에 대한 책무의식 등을 제시하며 전체 비중의 14.6%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 63.4%, Eeg(설명식-예시) 9.8%, IG(탐구식-일반화) 4.9%, Ieg(탐구식-예시) 22%의 결과를 나타내고 있다. EG(설명식-일반화)가 자료제시형태의 절반 이상을 차지하고 있지만, 학생들이 현실 세계에서 나타나고 있는 예시들을 통해 금융교육의 내용들을 탐구할 수 있는 Ieg(탐구식-예시)의 비중이 적절한 수준으로 제시되어 있었다. 상세한 내용을 살펴보면 자산 관리의 의미 및 기본 원칙, 재무 설계의 의미, 생애 주기별 자산 관리 계획, 국제 금융 환경, 저축의 유형, 신용의 의미 등의 지식에 관련된 내용과 자산 관리의 중요성, 신용에 대한 책무의식 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 63.4%를 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 재무 설계의 예시와 국제 금융 환경의 예시, 부채 관리의 잘못된 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 9.8%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 합리적 자산관리에 대한 탐구, 합리적 소비와 비합리적 소비에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 4.9%만을 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 자신의 생애주기에 따른 재무 설계의 의사결정, 유럽의 재정 위기에 대한 탐구, 기업의 해외 투자와 국내 투자에 대한 의사결정, 투기

성 자본에 대한 의사결정, 국제 금융 위기의 예시에 대한 탐구, 불황기의 소득 배분에 대한 탐구, 자신의 소득 배분에 대한 의사결정, 합리적 지불 방법에 대한 의사결정 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 22%를 차지하였다.

D 출판사의 고등학교 사회 교과서는 분석 대상인 고등학교 사회 교과서들 중 목표별 빈도가 비교적 고르게 분포되어 있었다. 그러나 자료제시형태별 빈도에서는 설명식 자료제시형태에 치우쳐 있었다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '3. 금융 환경과 합리적 소비'의 소단원 '1. 글로벌 시대의 국제 금융 환경'에서 가치·태도 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 글로벌 시대에 따른 금융 환경에 대하여 올바른 태도 형성을 위한 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다.

2) 고등학교 사회(E)

<표 13> E 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과

대단원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
Ⅲ 합 리 적 선 택 과 삶	1. 고령화와 생애 설계	3. 합리적인 재무 설계	11	6	0	11	1	1	4	17
	3. 금융 환경과 합리적 소비	1. 금융 환경의 변화와 경제 생활	13	1	0	7	2	1	4	14
		2. 합리적 소비와 경제 생활	7	3	3	8	2	0	3	13
		3. 신용 및 부채 관리와 경제 생활	16	1	3	13	1	1	5	20
합계			47	11	6	39	6	3	16	64

E 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 73.4%, 기능 목표 17.2%, 가치·태도 목표 9.4%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 자산 관리의 의미 및 기본 원칙, 재무 설계의 의미, 생애 주기별 특징, 세계화 과정에 따른 금융 환경의 변화 및 영향, 지불 방법의 장·단점, 저축의 유형, 신용의 의미 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 73.4%를 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 합리적인 재무 설계의 방법, 포트폴리오 작성, 연령대별 재무 설계의 방법, 국제적 투기 자본에 대한 의사결정, 합리적인 소비의 방법, 저축 수단에 대한 의사결정 등이 제시되어 전체 비중의 17.2%를 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 합리적인 의사결정의 태도, 소비와 저축의 장기적인 계획의 필요성, 지불 방법에 대한 태도, 신용에 대한 책무의식 등을 제시하며 전체 비중의 9.4%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 60.9%, Eeg(설명식-예시) 9.4%, IG(탐구식-일반화) 4.7%, Ieg(탐구식-예시) 25%의 결과를 나타내고 있다. EG(설명식-일반화)가 자료제시형태의 절반 이상을 차지하고 있지만, 학생들이 현실 세계에서 나타나고 있는 예시들을 통해 금융교육의 내용들을 탐구할 수 있는 Ieg(탐구식-예시)의 비중이 적정한 수준으로 제시되어 있었다. 상세한 내용을 살펴보면 지식 목표에 해당하는 대부분의 내용과 재무 계획의 방법, 합리적인 소비의 방법의 기능에 관련된 내용, 그리고 합리적인 의사결정 태도, 소비와 저축의 장기적인 계획의 필요성, 신용에 대한 책무의식 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 60.9%를 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 자산의 종류에 대한 예시, 세계화 과정에 따른 금융 환경의 변화가 미치는 영향의 예시, 합리적인 소비의 예시, 과도한 소비의 결과에 대한 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 9.4%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 연령대별 재무 관리의 탐구, 금융 환경 변화에 대한 탐구, 비합리적 소비에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 4.7%만을 차지하였다. 그

리고 Ieg(탐구식-예시)는 자신의 포트폴리오 작성, 예시에 따른 재무 설계의 의사결정, 자신의 생애주기를 고려한 재무 설계의 의사결정, 특정한 주식 시장의 상황에 대한 탐구, 세계 경제 위기의 예시에 대한 탐구, 국제적 투기 자본에 대한 의사결정, 합리적 소비에 대한 의사결정, 자신의 용돈에 대한 소비의 의사결정, 자신의 휴대전화 통신요금제의 합리적 의사결정, 채무 불이행자의 예시에 대한 탐구, 지불 수단에 대한 의사결정, 자신의 신용도 자가 진단 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 25%를 차지하였다.

E 출판사의 고등학교 사회 교과서는 분석 대상인 고등학교 사회 교과서들 중 가치·태도 목표의 비중이 가장 낮았다. 반면, 자료제시형태에서는 학생들이 학습의 내용을 구체적인 상황에 적용해 볼 수 있는 실생활 중심의 자료제시형태인 Ieg(탐구식-예시)의 비중이 가장 높게 나타났다. 이와 같은 결과를 살펴볼 때 보다 효과적인 금융교육을 위해서 가치·태도 목표의 내용이 증가되어야 할 필요가 있다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '1. 고령화와 생애 설계'의 소단원 '3. 합리적인 재무 설계'에서 가치·태도 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 생애 주기를 고려한 재무 설계의 중요성에 대한 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 그리고 중단원 '3. 금융 환경과 합리적 소비'의 소단원 '1. 금융 환경의 변화와 경제 생활'에서도 가치·태도 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았고, 대부분의 내용이 지식 목표의 내용에 치우쳐 있었다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 글로벌 시대에 따른 금융 환경에 대하여 올바른 태도 형성을 위한 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다.

3) 고등학교 사회(F)

<표 14> F 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
Ⅲ. 합리 적 선 택 과 삶	1.고령 화 와 생 애 설 계	3.자산 관 리 와 재 무 설 계	15	5	3	12	3	2	6	23
	3.금융 환 경 과 합 리 적 소 비	1.글로벌 시 대 의 경 제 활 동 과 금 융 거 래	16	0	1	7	4	3	3	17
		2.가 계 의 경 제 활 동 과 합 리 적 소 비	11	1	3	9	0	3	3	15
		3.경 제 생 활 과 신 용 관 리	14	0	6	12	1	6	1	20
합계			56	6	13	40	8	14	13	75

F 출판사 고등학교 사회 교과서의 분석결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 74.7%, 기능 목표 8%, 가치·태도 목표 17.3%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 저축의 목적, 자산 관리의 기본 원칙, 재무 설계의 의미, 고령화와 저출산의 문제점, 세계화에 따른 경제 활동, 가계의 경제 활동, 합리적 소비의 의미, 지급 결제 방법의 종류와 특징, 저축의 수단, 신용의 의미, 신용 활용의 장·단점 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 74.7%를 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 합리적인 투자 방법, 생애 주기에 따른 재무 설계의 방법, 합리적 선택에 대한 의사결정 등이 제시되어 전체 비중의 8%를 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 분산 투자의 필요성, 자산 관리의 중요성, 합리적인 소비 태도, 신용에 대한 책무의식 등을 제시하며 전체 비중의 17.3%를 차지하고

있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 53.3%, Eeg(설명식-예시) 10.7%, IG(탐구식-일반화) 18.7%, Ieg(탐구식-예시) 17.3%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 저축의 목적, 자산 관리의 정의와 기본 원칙, 세계화의 의미, 세계화에 따른 경제 활동, 가계의 경제 활동, 합리적 소비의 의미, 지급 결제 방법의 종류와 특징, 저축의 수단 등의 지식에 관련된 내용과 재무 설계의 절차의 기능에 관련된 내용, 그리고 분산 투자의 필요성, 자산 관리의 중요성, 합리적인 소비 태도, 신용에 대한 책무의식 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 53.3%를 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 투자의 안정성과 유동성에 대한 예시, 재무 설계의 예시, 세계화의 예시 등에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 10.7%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 자산 관리의 기본원칙에 대한 탐구, 세계화의 영향에 대한 탐구, 하우스푸어(house poor)의 가계 지출의 특징에 대한 탐구, 비합리적 소비 행태에 대한 탐구, 신용 관리에 대한 탐구 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 18.7%를 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 예시를 통한 저축의 필요성에 대한 탐구, 자신의 포트폴리오에 대한 의사결정, 생애 주기에 따른 재무 설계의 의사결정, 고령화와 저출산 문제의 해결 방안에 대한 탐구, 세계화에 따른 경제활동에 대한 탐구, 하우스푸어 증가의 영향에 대한 탐구, 합리적 소비에 대한 의사결정 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 17.3%를 차지하였다.

F 출판사의 고등학교 사회 교과서는 분석 대상인 고등학교 사회 교과서들 중 기능 목표의 비중이 가장 낮게 나타난 반면, 지식 목표와 가치·태도 목표의 비중은 가장 높게 나타났다. 그리고 자료제시형태별 비중은 비교적 고르게 분포되었다. 이와 같은 결과를 살펴볼 때 지식 목표의 내용을 줄이고 기능 목표와 관련된 내용의 비중을 증가되어야 할 필요가 있다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '3. 금융 환경과 합리적 소비'의 소단원 '1. 글로벌 시대의

경제 활동과 금융 거래'와 소단원 '3. 경제 생활과 신용관리'에서 기능 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 세계화 과정에서 변화하고 있는 금융 거래와 관련하여 국제적 투기 자본에 대한 대응 방법과 지급 결제 방법 또는 저축 수단과 관련된 의사결정이나 신용 관리 방법과 같은 기능 목표의 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다.

3. 고등학교 경제

고등학교 경제 과목의 교과서를 분석한 결과, 고등학교 경제 과목은 중학교 사회 과목, 고등학교 사회 과목과는 달리 경제 영역만을 다루고 있는 선택과목이기 때문에 금융교육영역의 많은 내용 영역들을 보다 심화된 수준으로 다루고 있었다. 그리고 내용적 측면에서는 지식 목표의 내용에 매우 크게 치우쳐 있었으며, 방법적 측면에서는 일반화된 내용을 설명식으로 제시하는 EG(설명식-일반화) 자료제시형태의 교수학적 방법에 매우 크게 치우쳐 있었다. 특히 지식 목표와 EG(설명식-일반화) 자료제시형태의 비중은 중학교 사회 과목과 고등학교 사회 과목과 비교해 보았을 때, 가장 높은 비중을 나타내었다. 반면 앞서 효과적인 금융교육의 방향으로 제시되었던 가치·태도 목표의 내용은 다른 과목들과 비교해 보았을 때 그 비중이 가장 낮게 나타났으며, Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 교수학적 방법 또한 가장 낮은 비중을 나타냈다.

고등학교 경제는 금융교육에 대해 보다 많은 내용영역들을 심화된 수준으로 다루고 있는 과목이니 만큼 교육목표에 도달하기 위해 다양한 소재와 방법들이 활용될 수 있을 것이다. 그러나 현재 고등학교 경제 교과서는 다른 사회과 금융교육영역의 교과서들보다도 지식 목표의 내용과 EG(설명식-일반화) 자료제시형태의 교수학적 방법에 크게 치우쳐져 있었다. 이와 같은 결과를 비추어 볼 때, 금융교육의 목표인 경제적으로 지속 가능한 생애주기를 실현하는데 필요한 금융역량과 건전한 가치관과

행태를 형성하기 위해 내용과 교수학적 방법의 측면에서 보다 균형있는 제시의 필요성을 시사할 수 있다.

고등학교 경제 교과서의 각 출판사별 분석 결과는 다음과 같다.

1) 고등학교 경제(G)

<표 15> G 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계	
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도					
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg		
VI 경 제 생 활 과 금 용	1. 금융과 금융 생 활	1. 금융의 의 미와 중요 성	15	0	0	12	0	2	1	15	
		2. 합리적 금 용 의사 결 정	9	1	1	9	1	0	1	11	
	2. 수입· 지출 계 획과 자 산·부채 관리	1. 수입과 지 출 계획	22	1	2	21	2	0	2	25	
		2. 자산·부 채 관리	20	3	1	19	2	2	1	24	
	3. 자 산 관리 원 칙과 다 양한 금 용 상품	1. 자산 관리 의 고려 사 항	24	1	0	20	2	2	1	25	
		2. 다양한 금 용 상품	21	1	0	16	1	2	3	22	
	4. 금 용 생 활 의 목 표 와 합 리 적 재 무 계 획	1. 생애 주기 에 걸친 소 득과 소비	11	0	2	11	1	1	0	13	
		2. 장 단기 금 용 목표와 합리적 재 무 계획	17	3	1	19	0	0	2	21	
	합계			139	10	7	127	9	9	11	156

G 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 89.1%, 기능 목표 6.4%, 가치·태도 목표 4.5%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 금융의 의미, 금융 시장과 금융 기관에 대한 설명, 금융 거래의 보호 장치에 대한 설명, 수입과 지출, 저축의 의미, 자산의 의미와 유형, 부채의 의미와 유형, 신용의 의미, 자산 관리의 의미, 자산 관리의 위험성, 자산 관리의 원칙, 금융 상품의 종류, 생애 주기별 특징, 장·단기별 재무 계획의 특징 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 89.1%로 매우 큰 비중을 차지하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 합리적인 금융 활동의 방법, 용돈 기입장 작성, 신용 관리의 방법, 신용 정보 확인 방법, 합리적인 자산 관리 선택의 방법, 금융 상품에 대한 의사결정, 재무 설계의 방법 등이 제시되어 전체 비중의 6.4%만을 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 금융 의사 결정에 대한 자기 책임 태도 형성, 예산 관리의 중요성, 신용에 대한 책무 의식, 합리적인 재무 계획의 중요성 등을 제시하며 전체 비중의 4.5%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 81.4%, Eeg(설명식-예시) 5.8%, IG(탐구식-일반화) 5.8%, Ieg(탐구식-예시) 7.1%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 지식 목표에 해당하는 대부분의 내용과 신용 관리의 방법, 신용 정보 확인 방법, 합리적인 자산 관리 선택의 방법의 기능에 관련된 내용, 그리고 금융 의사 결정에 대한 자기 책임 태도 형성, 예산 관리의 중요성, 합리적인 재무 계획의 중요성의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 81.4%로 매우 높은 비중을 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 금융 의사 결정에 대한 자기 책임 원칙의 예시, 소득의 예시, 순부채의 예시, 부채의 중요성에 대한 예시, 신용 조회 기업의 예, 부채를 활용한 투자의 예시, 장기 분산 투자의 예시, 금융 소득의 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 5.8%만을 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 금융 생활에 대한 탐구, 생산 활동에서의 금융의 필요성 탐구, 금융 자산과 실물 자산에 대한 탐구,

금융 소외 계층을 위한 지원 제도 탐구, 자산의 유동성에 대한 탐구, 다양한 자산의 특성에 대한 탐구, 금융 소득의 탐구, 채권과 주식의 차이에 대한 탐구, 위험요소에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 5.8%만을 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 금융 활동의 예시에 대한 탐구, 비합리적인 금융 활동의 예시에 대한 탐구, 자신의 용돈기입장 기록, 금융 자산에 대한 예시의 탐구, 투자 위험의 예시에 대한 탐구, 보험의 종류에 대한 탐구, 금융 자산의 예시에 대한 평가, 채권과 이자율의 관계에 대한 예시 탐구, 자신의 재무 계획 수립, 자신의 연령대별 재무 계획 수립 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 7.1%만을 차지하였다.

G 출판사의 고등학교 경제 교과서는 분석 대상인 고등학교 경제 교과서들 중 기능 목표와 가치·태도 목표의 비중이 가장 낮았으며, 지식 목표에 크게 치우쳐 있었다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '1. 금융과 금융 생활'의 소단원 '1. 금융의 의미와 중요성'에서는 가치·태도 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 금융의 필요성과 금융에 대한 올바른 가치관에 대한 가치·태도 목표의 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 그리고 중단원 '3. 자산 관리 원칙과 다양한 금융 상품'의 소단원 '1. 자산 관리의 고려 사항'과 '2. 다양한 금융 상품'에서도 자산 관리의 원칙, 금융 상품의 종류와 관련된 지식 목표에 대부분의 내용이 치우쳐 있었고 가치·태도 목표와 관련된 내용은 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 자산 관리와 금융 상품에 대한 지식과 더불어 자산 관리의 필요성과 금융 상품의 중요성에 대한 가치·태도 목표의 내용이 포함되어야 할 필요가 있다는 것을 시사할 수 있다. 그리고 금융 상품에 대한 의사결정력과 관련된 기능 목표의 내용이 추가적으로 포함된다면 보다 효과적인 금융교육이 이루어 질 수 있을 것이다.

2) 고등학교 경제(H)

<표 16> H 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과

대 단 원	중단원	소단원	내용분석			교수학적 분석				소 계	
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도					
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg		
VI 경 제 생 활 과 금 융	1.화폐와 금융	1.화폐와 이 자율	15	0	0	9	2	0	4	15	
		2.금융과 금 융 회사	11	0	1	9	2	1	0	12	
	2.수입· 지출과 신용 관 리	1.수입과 지 출	13	0	1	9	3	0	2	14	
		2.신용 관리	12	0	3	12	2	0	1	15	
	3.자 산 관 리 와 금 융 상 품	1.자산 관리 의 기본 원 칙	17	0	0	14	2	1	0	17	
		2.다양한 금 융 상품	32	0	0	26	3	1	2	32	
	4.금 융 생 활 의 목 표 와 재 무 계 획	1.생애 주기 와 재무 계 획	10	1	1	7	4	0	1	12	
		2.재무 설계	4	12	1	12	4	0	1	17	
	합계			114	13	7	98	22	3	11	134

H 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 85.1%, 기능 목표 9.7%, 가치·태도 목표 5.2%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 화폐의 의미 및 기능, 이자와 이자율의 의미, 금융의 의미, 금융 제도와 금융 시장에 대한 설명, 금융 회사의 종류, 수입과 지출, 순자산의 의미, 신용의 의미, 신용카드에 대한 설명, 자산 관리의 의미 및 고려사항, 금융 상품의 종류, 재무 계획의 의미, 장기 재무 계획에 대한 설명 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 85.1%로 매우 큰 비중을 차지

하고 있었다. 반면, 기능 목표 중심의 내용은 생애 주기별 재무 계획의 방법, 재무 계획의 단계적인 절차에 따른 방법 등이 제시되어 전체 비중의 9.7%만을 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 금융 의사 결정에 대한 자기 책임 태도 형성, 예산 관리의 중요성, 신용에 대한 책무 의식, 재무 계획의 중요성 등을 제시하며 전체 비중의 5.2%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 73.1%, Eeg(설명식-예시) 16.4%, IG(탐구식-일반화) 2.2%, Ieg(탐구식-예시) 8.2%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 지식 목표에 해당하는 대부분의 내용과 재무 계획의 단계적인 절차에 따른 방법의 기능에 관련된 내용, 그리고 금융 의사 결정의 자기 책임 태도 형성, 신용에 대한 책무 의식, 재무 계획의 중요성의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 73.1%로 매우 높은 비중을 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 화폐의 기능에 대한 예시, 금융의 예시, 재무 계획의 예시, 가계 지출의 예시, 자산과 부채 구성의 예시, 자산 관리의 예시, 저축성 예금의 예시, 주식의 예, 예산 수립의 예시에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 16.4%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 금융 회사의 종류에 대한 탐구, 유동성과 수익성에 대한 탐구, 주식과 채권에 대한 탐구를 위해 제시되었으며, 전체 비중의 2.2%만을 차지하였다. Ieg(탐구식-예시)는 화폐의 기능에 대한 예시 탐구, 구매력에 대한 예시 탐구, 이자율 예시에 대한 탐구, 자신의 용돈기입장 기록, 금융 자산에 대한 예시의 탐구, 우리나라의 월평균 소득에 대한 탐구, 신용의 예시에 대한 탐구, 나라별 금융 자산 현황에 대한 탐구, 자신의 생애 주기에 따른 재무 계획 수립 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 8.2%만을 차지하였다.

교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 '1. 화폐와 금융'의 소단원 '1. 화폐와 이자율'에서는 가치·태도 목표와 관련된 내용이 포함되어 있지 않았다. 이와 같은 결과를 비추어 볼 때 금융의 필요성과 금융에 대한 올바른 가치관에 대한 가치·태도

목표의 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 그리고 중단원 ‘3. 자산 관리와 금융 상품’의 소단원 ‘1. 자산 관리의 기본 원칙’과 ‘2. 다양한 금융 상품’에서도 자산 관리의 원칙과 금융 상품의 종류와 관련된 지식 목표에 대부분의 내용이 치우쳐 있었고 가치·태도 목표와 관련된 내용은 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때 자산 관리와 금융 상품에 대한 지식과 더불어 자산 관리의 필요성과 금융 상품의 중요성에 대한 가치·태도 목표의 내용이 포함되어야 할 필요성을 시사할 수 있다. 그리고 H 출판사의 고등학교 경제 교과서에 나타난 금융교육과 관련된 기능 목표의 내용은 중단원 ‘4. 금융 생활의 목표와 재무 계획’에서만 제시되어 있었다. 이와 같은 결과를 살펴볼 때, 합리적인 금융 활동의 방법, 신용 관리의 방법, 합리적인 자산 관리 선택의 방법, 금융 상품에 대한 의사결정력 등과 관련된 기능 목표의 내용이 포함되어야 할 필요가 있다.

3) 고등학교 경제(I)

<표 17> I 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석 결과

대 단 원	중 단 원	소 단 원	내용분석			교수학적 분석				소 계
			목표별 빈도			자료제시형태별 빈도				
			지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg	
VI. 경제 생활과 금융	1. 금융 생활의 이해	1. 경제 생활과 화폐	17	0	0	11	4	0	2	17
		2. 금융 기관과 금융 생활	19	4	1	20	3	1	0	24
	2. 자산·부채와 신용 관리	1. 현재와 미래의 수입과 지출	19	1	3	19	3	1	0	23
		2. 금융 자산과 부채의 관리	17	5	2	18	5	1	0	24
		3. 금융 생활과 신용 관리	17	2	5	21	1	2	0	24

3. 금융 상품 이해	1.저축과 금융 투자의 이해	23	1	1	22	1	0	2	25
	2.위험 대비와 보험	19	1	0	16	3	1	0	20
4. 미래 생활의 준비와 실천	1.생애 주기와 금융 생활	10	0	2	11	0	0	1	12
	2.생애 주기와 재무 설계	7	4	2	12	0	0	1	13
합계		148	18	16	150	20	6	6	182

I 출판사 고등학교 경제 교과서의 분석결과에 따른 목표별 빈도의 비중을 살펴보면, 지식 목표 81.3%, 기능 목표 9.9%, 가치·태도 목표 8.8%의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 화폐의 의미 및 기능, 금융 시장의 의미 및 기능, 금융 기관의 종류, 금융 피해와 피해 구제 방법에 대한 설명, 가계의 수입과 지출의 의미, 금융 자산의 의미 및 분류, 금융 부채의 의미 및 분류, 신용의 의미, 신용 등급에 대한 설명, 금융 상품의 종류, 이자와 이자율의 의미, 보험의 의미와 기능 및 분류, 생애 주기의 의미와 주기별 특징 등에 대한 지식 목표 중심의 내용이 전체 비중의 절반 이상인 81.3%로 매우 큰 비중을 차지하고 있었다. 반면 기능 목표 중심의 내용은 보이스피싱에 대한 대응 방법, 재무 계획의 방법, 금융 부채의 관리 방법, 신용 등급의 관리 방법, 금융 상품의 선택 방법, 재무 설계의 절차 등이 제시되어 전체 비중의 9.9%만을 차지하고 있었다. 그리고 가치·태도 목표 중심의 내용은 금융 거래 약관의 중요성, 부채에 대한 책무 의식, 신용에 대한 책무 의식, 생애 주기에 따른 금융 계획의 중요성 등을 제시하며 전체 비중의 8.8%를 차지하고 있었다.

자료제시형태별 빈도의 비중을 살펴보면, EG(설명식-일반화) 82.4%, Eeg(설명식-예시) 11%, IG(탐구식-일반화) 3.3%, Ieg(탐구식-예시) 3.3%

의 결과를 나타내고 있다. 상세한 내용을 살펴보면 지식 목표에 해당하는 대부분의 내용과 금융 기관의 선택 방법, 보이스피싱에 대한 대응 방법, 금융 부채의 관리 방법, 신용 관리의 방법, 재무 설계의 절차 등 기능에 관련된 내용, 그리고 금융 거래 약관의 중요성, 미래 지출의 대비에 대한 중요성, 신용에 대한 책무 의식, 생애 주기에 따른 금융 계획의 중요성 등의 가치·태도와 관련된 내용들이 EG(설명식-일반화)의 자료제시형태로 나타났으며, 전체 비중의 절반 이상인 81.3%로 매우 높은 비중을 차지하고 있었다. Eeg(설명식-예시)는 화폐의 기능에 대한 예시, 금융 자산의 안전성과 수익성에 대한 예시, 나쁜 빛과 좋은 빛의 예시, 이자율에 대한 예시, 대수(大數)의 법칙의 예시 등에 대해서 제시되었으며, 전체 비중의 11%를 차지하였다. IG(탐구식-일반화)는 금융 기관의 역할에 대한 탐구, 재무 계획의 방법에 대한 탐구, 부채에 대한 탐구, 신용에 대한 탐구, 위험 대비에 대한 탐구 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 3.3%만을 차지하였다. 그리고 Ieg(탐구식-예시)는 가상의 국민 경제에 대한 탐구, 예시를 통한 복리 계산법 탐구, 자신의 현재 생애 주기에 따른 재무 계획 수립 등을 위해 제시되었으며, 전체 비중의 3.3%만을 차지하였다.

I 출판사의 고등학교 경제 교과서는 분석 대상인 고등학교 경제 교과서들 중 지식 목표의 비중이 가장 낮게 나타난 반면, 가치·태도 목표의 비중은 가장 높게 나타났다. 그리고 자료제시형태에서는 설명식 자료 제시 형태에 크게 치우쳐 있었고, Ieg(탐구식-예시)의 자료제시형태의 비중이 가장 낮게 나타났다. 교과서 분석 결과에 따라 논의되어야 할 부분을 세부적으로 살펴보면, 중단원 ‘1. 금융 생활의 이해’의 소단원 ‘1. 경제 생활과 화폐’에서는 기능 목표와 가치·태도 목표의 내용이 포함되어 있지 않았다. 화폐의 필요성과 화폐에 대한 올바른 가치관에 대한 가치·태도 목표의 내용이 포함되어야 할 필요가 있다. 그리고 중단원 ‘3. 금융 상품의 이해’의 소단원 ‘2. 위험 대비와 보험’에서도 가치·태도 목표의 내용이 포함되어 있지 않았다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 미래에 발생할 수 있는 위험에 대비하기 위한 보험의 필요성과 관련된 내용이 포함되어

야 할 필요성을 시사할 수 있다. 그리고 중단원 ‘2. 자산·부채와 신용의 관리’의 소단원 ‘1. 현재와 미래의 수입과 지출’, ‘2. 금융 자산과 부채의 관리’, ‘3. 금융 생활과 신용 관리’에서는 Ieg(탐구식-예시)의 자료제시형태가 제시되지 않았다. 이와 같은 결과를 살펴볼 때 실생활에서 나타날 수 있는 다양한 금융 자산이나 신용에 대한 탐구를 위한 자료형태가 제시된다면 보다 효과적인 금융교육이 이루어 질 수 있을 것이다.

V. 결론 및 제언

1. 요약

본 연구는 금융교육의 중요한 학습매체인 교과서의 현 실태를 파악하고, 효과적인 금융교육을 위해 교과서가 나아가야 할 방향에 대한 시사점을 도출함으로써 금융교육의 교수학습 분야에서 그 의미를 찾고자 하였다. 우선 최근 급격히 변화한 금융 환경 속에서 금융교육의 중요성이 크게 강조되고 있으며, 그에 따라 학교 교육과정에서도 금융교육영역의 비중이 크게 확대되고 있다는 점에서 본 연구는 의미를 지닌다. 전통적으로 한국의 학교수업에서 교육과정은 교과서에 의해 실현되어 왔으며, 금융교육과 관련된 교육과정의 변화가 추구하는 목표 역시 교과서에 의해 이루어질 것이기 때문이다. 더불어 이미 서론에서 언급한 바 있지만, 금융교육에 대한 대비가 부족한 학교교육에서 전문지식이 부족하거나 자신감이 부족한 많은 교사들이 금융교육을 교과서에 강하게 의존할 것임은 자명해 보이기 때문이다.

본 연구는 교과서 분석에 앞서 선행연구들을 통해 효과적인 금융교육을 위한 방향을 다음과 같이 도출하였다. 첫째, 금융교육이 왜 필요하고 중요한지에 대한 내용을 다룸으로써 학생들의 동기를 유발할 수 있고, 올바른 금융태도를 함양할 수 있는 태도 목표 중심의 금융교육내용이 필요하다(Mandell, 2001; Mandell, 2006; Mandell, 2007; Mandell & Klein, 2007; 오수진, 2012). 둘째, 금융교육은 미래의 삶을 대비하기 위한 현실 적합성이 높은 교육내용을 다루는 영역이기 때문에, 단순지식전달만이 아닌 실생활에 활용하고 적용할 수 있는 교수법적 방법이 필요하다(Chambliss & Calfee, 1998; 천규승, 2010; 이의선·옥경영, 2012).

이와 같은 효과적인 금융교육을 위한 방향에 근거하여 설정한 본 연구의 주요 연구문제는 “2009 개정 교육과정의 사회과 교과서는 금융교육내

용을 어떻게 구성하고 있는가?”이며 하위 연구문제는 다음과 같다. 첫째, 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서는 금융교육의 내용영역을 어떠한 목표형태로 제시하고 있으며, 그 비중은 어떠한가? 둘째, 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서는 금융교육의 내용을 어떠한 자료 제시형태로 나타내고 있으며, 그 비중은 어떠한가?

이러한 연구문제를 해결하기 위해 본 연구는 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 교과서들 중 금융교육과 관련된 내용을 담고 있는 중학교 사회1 교과서, 고등학교 사회 교과서, 고등학교 경제 교과서를 대상으로, 내용 분석(content analysis)과 교수학적 분석(didactic analysis)을 활용한 교과서 분석을 실시하였다. 내용적 측면을 분석하기 위해 목표(지식, 기능, 가치·태도)를 내용 분석 기준으로 활용하였으며, 교수학적 측면을 분석하기 위해 Merrill의 자료제시형태(설명식-일반화(EG), 설명식-예시(Eeg), 탐구식-일반화(IG), 탐구식-예시(Ieg))를 교수학적 분석 기준으로 활용하였다.

각 과목별·출판사별 교과서에 대한 내용 분석과 교수학적 분석의 결과는 아래의 <표 18>과 같다. 분석 결과에 따르면, 모든 연구 대상이 공통적으로 내용적 측면에서는 지식 목표에 대해 가장 높은 비중을 나타냈고(A: 70.8%, B: 85.3%, C: 60.0%, D: 68.3%, E: 73.4%, F: 74.7%, G: 89.1%, H: 85.1%, I: 81.3%), 교수학적 측면에서는 EG(설명식-일반화) 자료제시형태에 대해 가장 높은 비중을 나타냈다(A: 70.8%, B: 70.6%, C: 50.0%, D: 63.4%, E: 60.9%, F: 53.3%, G: 81.4%, H: 73.1%, I: 82.4%). 그리고 그 비중은 전체 빈도의 절반 이상인 높은 비중을 차지하고 있었다. 반면, 앞서 효과적인 금융교육을 위한 방향으로 도출되었던 가치·태도 목표(A: 20.8%, B: 11.8%, C: 25.0%, D: 14.6%, E: 9.4%, F: 17.3%, G: 4.5%, H: 5.2%, I: 8.8%)와 Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태(A: 16.7%, B: 5.9%, C: 15.0%, D: 22.0%, E: 25.0%, F: 17.3%, G: 7.1%, H: 8.2%, I: 3.3%)는 상대적으로 낮은 비중을 나타내고 있었다.

<표 18> 각 과목별 · 출판사별 교과서 분석 결과⁵⁾

		내용 분석			교수학적 분석			
		목표별 비중(%)			자료제시형태별 비중(%)			
		지식	기능	가치 태도	EG	Eeg	IG	Ieg
중학교 사회1	A	70.8	8.3	20.8	70.8	8.3	4.2	16.7
	B	85.3	2.9	11.8	70.6	17.6	5.9	5.9
	C	60.0	15.0	25.0	50.0	10.0	25.0	15.0
	평균	72.0	8.7	19.2	63.8	12.0	11.7	12.5
고등학교 사회	D	68.3	17.1	14.6	63.4	9.8	4.9	22.0
	E	73.4	17.2	9.4	60.9	9.4	4.7	25.0
	F	74.7	8.0	17.3	53.3	10.7	18.7	17.3
	평균	72.1	14.1	13.8	59.2	10.0	9.4	21.4
고등학교 경제	G	89.1	6.4	4.5	81.4	5.8	5.8	7.1
	H	85.1	9.7	5.2	73.1	16.4	2.2	8.2
	I	81.3	9.9	8.8	82.4	11.0	3.3	3.3
	평균	85.2	8.7	6.2	79.0	11.1	3.8	6.2
전체 평균		76.4	10.5	13.1	67.3	11.0	8.3	13.4

각 과목별 분석 결과의 특징을 살펴보면, 중학교 사회1 과목은 사회과의 전반적인 내용 영역을 다루고 있는 공통교육과정이기 때문에 다른 과목에 비해 전체 내용영역 중 금융교육의 내용영역이 상대적으로 낮은 비중을 차지하였다. 그런데 현행 교육과정에 따르면, 사회과에서 금융교육 영역을 포함하고 있는 과목인 중학교 사회, 고등학교 사회, 고등학교 경제 중 중학교 사회만이 공통교육과정에 포함되는 과목이다. 그렇기 때문에 고등학교 사회 과목과 고등학교 경제 과목을 선택하지 않는 학생들에게는 중학교 사회 과목을 통해서 이루어지는 금융교육이 국가교육과정에서 받게 되는 최종적인 금융교육이 된다. 따라서 모든 학생들을 대상으로

5) 목표별 · 자료제시형태별 비중은 전체 빈도에 대한 각 기준의 빈도를 백분율로 나타내었으며, 소수점 둘째자리에서 반올림하여 수치를 표기하였다.

로 실시되는 중학교 사회 과목에서 금융교육영역의 비중이 확대되어야 할 필요가 있으며, 금융교육이 보다 효과적으로 이루어질 수 있도록 내용과 교수학적 방법에 대해서 균형있는 제시가 필요할 것이다.

고등학교 사회 과목은 다른 과목들과 비교해 볼 때, 방법적 측면에서 효과적인 금융교육을 위한 방향으로 제시되었던 실생활 중심의 금융교육을 위한 교수방법인 Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 빈도가 상대적으로 높게 나타났다. 또 다른 특징은 소단원 ‘합리적인 재무 설계’와 ‘금융 환경의 변화와 경제생활’에서는 가치·태도 목표의 내용이 제시되어 있지 않거나 그 빈도가 매우 낮게 나타났다. 이러한 결과를 비추어 볼 때, 고령화 사회와 급변하는 금융 환경에 처해있는 현실의 상황에서 학생들이 재무 설계의 필요성과 금융 환경의 변화에 따른 적응의 필요성을 인식하고 합리적인 금융 태도를 함양할 수 있는 가치·태도 목표 중심의 내용이 필요할 것이라는 점을 시사할 수 있다.

그리고 고등학교 경제 과목은 중학교 사회 과목, 고등학교 사회 과목과는 달리 경제영역만을 다루고 있는 선택과목이기 때문에 금융교육영역의 많은 내용 영역들을 보다 심화된 수준으로 다루고 있었다. 그러나 지식 목표와 EG(설명식-일반화) 자료제시형태에 크게 치우쳐 있었으며, 그 비중 또한 다른 과목과 비교할 때 가장 높게 나타났다. 반면, 효과적인 금융교육의 방향으로 제시되었던 가치·태도 목표와 Ieg(탐구식-예시) 자료제시형태의 비중은 다른 과목과 비교할 때 가장 낮게 나타났다. 고등학교 경제 과목은 금융교육에 대해 보다 많은 내용 영역들을 심화된 수준으로 다루고 있는 과목이니 만큼 금융교육의 목표에 도달하기 위한 다양한 소재와 방법들이 활용될 수 있을 것이다. 따라서 이를 위해 금융교육의 목표에 보다 효과적으로 도달하기 위해서는 내용과 교수학적 방법에 대해서 보다 균형있는 제시가 필요할 것이다.

2. 제언

본 연구는 금융교육에서 중요한 교수·학습매체의 역할을 하는 교과서에 대한 연구로서, 금융교육이 구현하고자 하는 교육목표를 달성하기 위해 효과적인 금융교육 교과서는 어떠한가 하는 것을 탐구하였으며, 이를 바탕으로 현행 교과서들을 분석하여 현재의 교과서 구성 상황을 탐구하고 바람직한 금융교육 교과서의 대안을 제시하였다. 교과서 분석에 앞서 먼저 선행연구들을 통해 효과적인 금융교육을 위한 방향으로 태도 중심의 금융교육과 실생활 중심의 금융교육을 도출하였다. 그리고 이를 바탕으로 2009 개정 교육과정을 반영한 사회과 금융교육영역의 교과서를 분석한 결과, 현행 교과서들은 금융교육영역을 지식 중심, 설명식-일반화 중심으로 다루고 있었다. 이는 선행연구들을 통해 도출되었던 효과적인 금융교육을 위한 방향과는 큰 차이를 나타냈다. 이러한 분석결과를 살펴볼 때, 금융교육이 왜 필요하고 중요한지에 대한 내용을 다룸으로써 학생들의 동기를 유발할 수 있는 태도 목표 중심의 내용과 단순지식전달만이 아닌 실생활에 활용하고 적용할 수 있는 교수법적 방법의 제시가 필요하다는 것을 시사할 수 있다.

본 연구는 금융 환경의 변화로 인해 금융교육의 중요성이 증가하고 그에 따른 새로운 교육과정을 반영한 교과서가 학교 현장에 적용되는 시점에서 이루어졌다. 이러한 시점에서 이루어지는 금융교육의 관점에서의 교과서 분석은 학교 금융교육의 측면에서 의미 있는 연구가 될 수 있을 것이다. 본 연구에서 제시된 분석 방법과 분석 결과는 사회과 금융교육 영역의 교과서에 대해 이론적 차원과 실천적 차원에서 다음과 같은 함의를 제공할 수 있다.

1) 이론 및 연구방법의 측면

본 연구에서 활용한 교과서 분석의 연구방법은 교과서 분석에 대해 다음과 같은 이론적 차원의 기여를 할 수 있다. 첫째, 내용 분석(content

analysis)과 더불어 교수학적 분석(didactic analysis)을 함께 활용함으로써 다각적인 교과서 분석에 대한 새로운 논의의 가능성을 제시하였다. 기존의 금융교육과 관련된 교과서 연구들은 주로 교과서가 다루고 있는 내용 영역 그 자체에만 초점이 맞추어져 있는 내용 분석을 위주로 이루어져 왔다. 이러한 내용 분석 중심의 연구들은 교과서에 어떠한 금융교육의 내용영역들이 포함되어 있는지를 나타냄으로서, 단면적인 영역만을 다루고 있다. 따라서 분석에서 논의된 내용영역들이 어떠한 형태로 교과서에 구현되어 있는가에 대한 논의는 불가능하다는 한계점으로 가지고 있다.

그러나 동일한 학습내용이라도 그 내용이 제시되는 유형이나 방식에 따라 학습의 결과는 달라질 수 있다. 예를 들어 생애 주기에 따른 경제생활에 대한 학습내용을 제시할 때, 각 생애 주기별로 이루어지는 경제생활을 단순히 나열하여 제시하는 것보다는 학생들이 자신의 생애 주기별로 나타나게 될 특징들을 스스로 생각해보고 그에 따라 필요한 경제생활들을 탐구해보도록 구성하는 것이 보다 효과적으로 금융교육의 목표에 달성할 수 있을 것이다.

따라서 교과서에 제시된 학습내용 그 자체에 대한 분석 뿐 만 아니라 학습내용들이 어떻게 제시되고 있으며, 그러한 제시는 학생들의 학습에 어떠한 영향을 미칠 수 있는지에 대한 교수학적 분석 또한 필요하다. 이러한 점에서 내용분석과 교수학적 분석을 활용한 금융교육영역에 대한 다각적인 교과서 분석은 교수·학습의 매체인 교과서를 보다 심층적으로 분석할 수 있을 것이다. 그리고 이와 같은 다각적인 교과서 분석의 논의는 금융교육영역 뿐 만 아니라 다양한 학습영역에 대한 교과서 분석 연구에 활용될 수 있을 것이다.

둘째, Merrill의 내용요소제시이론(Component Display theory)에 따른 자료제시형태를 교수학적 분석의 기준으로 활용함으로써, 교과서 분석의 새로운 방향을 제시하였다. Merrill의 내용요소제시이론은 교수설계이론 중 처방적 이론(prescriptive theories)으로서, 특정한 조건하에서 기대되는 학습 결과에 달성하기 위해 가장 적합한 교수방법이 무엇인지를 나타

낸다. 그렇기 때문에 내용요소제시이론은 교육내용이 달성하고자 하는 교육목표에 따라 그에 적합한 교수방법을 제시할 수 있다는 점에서 의의를 가진다. 본 연구는 이러한 Merrill의 이론을 교과서 분석의 기준으로 활용함으로써, 교과서에 제시되어 있는 교육내용이 달성하고자 하는 교육목표에 대하여 적합한 교수방법으로 제시되어 있는지의 여부를 파악할 수 있는 교과서 분석의 새로운 방향을 제시하였다. 이와 같은 교과서 분석에 대한 새로운 논의는 추후에 이루어지게 될 교과서 분석 연구에 활용될 수 있을 것이다.

2) 실천적 측면: 교과서의 이해와 개선

본 연구의 분석결과는 금융교육에 대해 다음과 같은 실천적 차원의 기여를 할 수 있다. 첫째, 금융교육영역에 대한 현행 사회과 교과서의 다각적인 실태를 제시함으로써, 현재 사회과에서 이루어지고 있는 금융교육에 대한 전반적인 이해를 가능하도록 하였다. 먼저 연구대상의 측면에서 중학교 사회 과목, 고등학교 사회 과목, 고등학교 경제 과목을 대상으로 분석하였기 때문에 중등학교 사회과에서 이루어지고 있는 금융교육에 대한 전반적인 이해를 가능하도록 하였다. 그리고 연구방법의 차원에서 내용 분석과 교수학적 분석의 다각적인 분석 방법을 활용하였기 때문에, 금융교육의 중요한 교수·학습매체인 교과서에 대한 심층적인 이해를 가능하도록 하였다.

이와 같은 교과서에 대한 다각적인 이해는 금융교육영역에 대한 교과서의 현황을 파악함으로써, 교실 현장에서 교사들이 교과서를 재구성하는 데에 기초지식으로 활용될 수 있을 것을 것이다. 본 연구의 분석결과를 통해 교사들은 교수하고자 하는 해당 단원의 교과서에서 어떤 목표의 내용과 어떤 자료제시형태가 부족한지를 확인할 수 있다. 이를 토대로 하여 교사들은 효과적인 금융교육을 달성하기에 현행 교과서가 부족한 부분들을 보충하고, 교과서를 새롭게 재구성하여 수업의 매체로 활용할 수 있을 것이다.

그리고 본 연구는 나아가 향후 금융교육영역의 교과서 개정을 위한 기

초자료로 활용될 수 있을 것이다. 본 연구의 분석결과는 각 교과서의 각 단원에 대한 내용과 자료제시형태의 현 실태를 보여준다. 이러한 분석결과를 토대로 하여 효과적인 금융교육을 위해 현행 교과서가 부족한 부분이 무엇인지를 파악하고 이를 보완하기 위한 방향을 검토함으로써, 향후에 이루어지게 될 교과서 개정의 기초자료가 될 수 있을 것이다.

둘째, 본 연구는 현행 교과서의 실태분석에 그치는 것이 아니라, 그와 더불어 선행연구들을 바탕으로 효과적인 금융교육을 위해 현행 교과서가 더 갖추어야 하는 요소들을 제시하였다. 본 연구는 교과서 분석에 앞서 금융교육과 관련된 선행연구들을 바탕으로 효과적인 금융교육을 위한 방향을 도출하고, 이를 바탕으로 교과서 분석을 실시하였다. 내용 분석과 교수학적 분석을 통한 연구 결과, 중등학교 사회과 금융교육영역의 교과서는 내용 측면에서는 지식 목표에 치우쳐 있었고, 교수학적 측면에서는 EG(설명식-일반화) 자료제시형태에 치우쳐 있었다. 이러한 연구결과는 현행 교과서가 선행연구들을 통해 도출되었던 효과적인 금융교육을 위한 방향인 태도 목표 중심, 실생활 중심의 금융교육을 제대로 구현하고 있지 않음을 보여준다.

현행 교과서가 나타내고 있는 지식 목표 중심, EG(설명식-일반화) 자료제시형태 중심의 특징만으로는 금융교육이 효과적으로 이루어지는 데에는 한계점을 지니고 있다. 금융교육의 학습내용은 미래에 학생들이 직접 경험하게 되는 금융관련내용으로서, 현실적합성이 매우 높은 내용들이다. 따라서 이러한 내용들을 지식전달 위주로만 제시된다면 금융교육의 효과는 미미하게 나타날 것이다.

따라서 이러한 현행 교과서를 개선하기 위해서는 태도 목표 중심, 실생활 중심의 금융교육 교과서가 구현되어야 할 것이다. 이를 위해서 교과서는 먼저 금융교육에 대한 동기부여를 할 수 있는 내용을 포함해야 할 것이다. 학습에 있어서 무엇보다 중요한 것은 학생 스스로의 학습하고자 하는 의지이다. 따라서 교과서는 현실사회에서의 금융교육의 중요성을 나타내고 금융교육을 제대로 받지 못했을 경우에 나타나게 되는 여러 가지 위험상황들을 제시함으로써, 금융교육에 대한 동기부여를 할 수

있는 내용을 제시하여야 한다. 그리고 효과적인 금융교육을 위한 교과서는 수업을 통해 학습한 금융관련 내용들을 직접 적용하여 체험해 볼 수 있고, 그에 따른 의사결정을 경험할 수 있는 다양한 탐구활동들을 제시하는 형태를 갖추어야 할 것이다. 이러한 형태의 교과서는 금융교육을 위한 기본적인 교수·학습서로서, 금융교육의 궁극적인 목표인 학생들이 미래에 접하게 될 금융 환경에 대처할 수 있는 능력을 기를 수 있도록 도움을 줄 것이다.

이와 같이 본 연구는 교과서 개발에 있어서 현행 교과서의 실태분석을 통해 금융교육 교과서가 보완되어야 할 부분을 확인함으로써, 향후 효과적인 금융교육을 위한 교과서의 내용 영역과 자료제시형태를 개발하는데 시사점을 제공할 수 있을 것이다.

참 고 문 헌

- 교육과학기술부(2012). 『사회과 교육과정』. 교육과학기술부 고시 제 2012-14호[별책 7].
- 강현석(2011). 『현대 교육과정 탐구』. 학지사.
- 길형석·강명희·박성혜·최미리(2006). 『교육의 이해』. 교문사.
- 김영옥(1999). 『학교 아동 소비자 교육 내용의 구성과 분석』. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 김영희·김경모(2011). “중학교 사회과 경제교육과정의 신용교육 내용 분석”. 『중등교육연구』. 23, 153-171.
- 김정호(1998). 『교과서 모형 개발 연구』. 한국교육과정평가원.
- 박상준(2009). 『사회과교육의 이론과 실제』. 교육과학사.
- 박형준(2001). “경제개념의 효과적인 교수학습 모형으로서 교실 경제실협의 제안”. 『교육연구』. 35, 91-110.
- 박형준(2003). “제7차 교육과정 사회과 교과서에 나타난 소비자 교육의 내용 분석”. 『시민교육연구』. 35(1), 173-197.
- 성태제(2002). 『타당도와 신뢰도』. 학지사.
- 오수진(2012). “소비자 금융교육효과 측정 구성 체계에 관한 연구: 중학생의 금융지식과 금융행동과의 관계를 중심으로”. 『소비자정책교육연구』. 8(3), 113-130.
- 윤두환(2011). 『경제교육 표준에 따른 「경제」 교과서 내용분석-화폐·금융 부문을 중심으로-』. 한국교원대학교 대학원 석사학위논문.
- 이익선·옥경영(2012). “금융역량에 영향을 미치는 합리성 교육 프로그램 효과 연구”. 『한국소비자학회 학술대회』. 2012(11), 450-454.
- 이인규(1998). “토론-의사결정 능력 함양을 위한 교과서 모형”. 『교과용 도서의 새로운 모형 연구』. 한국교육과정평가원 연구토론 자료집.
- 장경호·한경동·김경모(2008). “사회과 교사의 배경이 경제 교육에 대한 교사의 인식에 미치는 영향”. 『시민교육연구』. 40(4), 21-41.
- 전주희(2011). 『고등학교 경제 교육과정 및 교과서 금융영역 내용분

- 석』. 숙명여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 정진식(2008). 『청소년들의 금융교육 현황에 관한 연구-고등학생들의 금융이해력 측정을 통해서-』. 성균관대학교 교육대학원 석사학위 논문.
- 차경수·모경환(2008). 『사회과교육』. 동문사.
- 천규승(2010). “경제환경 변화에 따른 금융교육 내실화 과제”. 『한국경제포럼』. 2(4), 27-43.
- 최용규·정범호·박남수·박용조·김영석(2006). 『사회과 교육과정에서 수업까지』. 교육과학사.
- 최종민·강대현(2012). “경제 교육과정 개정 논의와 결과에 대한 반성-2007, 2009 개정 경제 관련 공통 및 선택 교육과정을 중심으로-”. 『경제교육연구』. 19(2), 36-61.
- 최현자·최은진(2005). “초·중·고등학교 교과과정에서의 금융소비자교육 내용분석-교육영역을 중심으로-”. 『소비자학연구』. 16(3), 109-132.
- 한국교육과정평가원(2010). 『초·중·고 금융교육 표준안 개발 연구』. 연구보고 CRC 2010-22.
- Atkinson, A.(2008). 『Evidence of impact: An overview of financial education evaluations』. 투자자보호센터 역(2012). 『금융교육, 효과 있었나?-사후평가에서 증거 찾기-』. 한국투자자보호재단.
- Bagley, W. C.(1931). “The textbook and methods of teaching”. Whipple, G. M.(Ed). 『The textbook in American education』. 7-26.
- Banks, James A.(1990). 『Teaching strategies for the social studies: Inquiry, valuing, and decision-making』. Longman.
- Chambliss, M. J. & Calfee, R. C.(1998). 『Textbooks for learning』. Blackwell.
- Cohen, J. A.(1960). “Coefficient of agreement for nominal scales”.

- 『Educational and psychological measurement』 . 20, 37-46.
- Deighton, L. C.(1972). “Textbook”. 『The encyclopedia of education; vol.9』 . Macmillan.
- Fleiss, J. L.(1981). 『Statistical methods for rates and proportion』 . Wiley.
- Hogarth, J.(2006). “Financial education and economic development”. Paper presented at Improving Financial Literacy: International Conference hosted by the Russian G8 Presidency in Cooperation with the OECD. from <http://www.oecd.org/dataoecd/20/50/37742200.pdf>.
- Keeves, J. P.(1997). “The methods of educational inquiry”. Keeves, J. P.(Ed). 『Educational research, methodology, and measurement: An international handbook』 . Pergamon.
- Krippendorff, K.(2013). 『Content analysis: an introduction to its methodology』 . SAGE.
- Mandell, L.(2001). 『Improving financial literacy: what schools and parents can and cannot do』 . Jumpstart Coalition.
- Mandell, L.(2006). 『Financial literacy: Improving education results of the 2006 national Jumpstart survey』 . Jumpstart Coalition.
- Mandell, L.(2007). “Four keys to a model youth program”. 『Credit union magazine』 . 73(1), 7A-8A.
- Mandell, L.(2008). “Financial education in high school”. Lusardi(Ed). 『Overcoming the saving slump』 . The university of Chicago press.
- Mandell, L., Klein, L.(2007). “Motivation and financial literacy”. 『Financial services review』 . 16, 105-116.
- Martorella, P. H.(1991). 『Teaching social studies in middle and secondary schools』 . Macmillan.
- Merrill, M. D.(1983). “Component display theory”. Reigeluth, C.

- M.(Ed). 『Instructional-design theories and models: an overview of their current status』. Lawrence Erlbaum Pub. 279-333. 박성익·박정훈 역(1993). 『(최근의 연구동향에 따른) 교수설계의 이론과 모형』. 교육과학사.
- Merrill, M. D.(1994). 『Instructional design theory』, Educational technology publication.
- Merrill, M. D. & Boutwell, R. C.(1973). “Instructional development: methodology and research”. 『Review of research in education』. 1, 95-131.
- Mikk, J.(2000). 『Textbook: Research and writing』. Lang.
- OECD(2005). 『Recommendation on principles and good practices for financial education and awareness』.
- Pingel, F.(2010). 『UNESCO guidebook on textbook research and textbook revision second revised and updated edition』. 한운석 역(2010). 『교과서 연구와 수정에 관한 유네스코 안내서』. 동북아역사재단.
- Riffe, D., Lacy, S. & Fico, F. G.(1998). 『Analyzing media messages』. 배현석 역(2001). 『미디어 내용분석 방법론』. 커뮤니케이션 북스.
- Romanish, B. A.(1983). “Modern secondary economics textbooks and ideological bias”. 『Theory and research in social education』. 11(1), 1-24.
- Stradling, R.(2001). 『Teaching 20th-century European history』. Council of Europe publishing.
- Whitehead, A. N.(1974). 『The organisation of thought』. Greenwood press.
- Woodward, A. & Elliot, D. L.(1990). “Textbook use and teacher professionalism. Elliot, D. L. & Woodward, A.(Ed). 『Textbooks and schooling in the United States』. Chicago IL: National

Society for the study of education.

Woolever, R. M. & Scott, K. P.(1988). 『Active learning in social studies promoting cognitive and social growth』 . Scott Foresman & Co.

Abstract

A textbook analysis of financial education in the social studies

- Focused on the content analysis
and the didactic analysis -

Yoo, Hyerim

Department of Social Studies Education

The Graduate School

Seoul National University

Major Advisor: Cho, Youngdal, Ph. D.

The importance of financial education comes to the fore in connection with the financial environment changes. Also the importance of financial education in the social studies is expanding. But teacher's professionalism of financial education is insufficient because teacher training curriculum and teacher re-education curriculum are not provided in preparation for the financial education. So teachers have a high level of dependence on textbooks about financial education. And textbooks play an important role for the financial education as the significant teaching-learning media. So the

effective financial education textbooks must be provided to achieve education objectives the embody in financial education.

Therefore, this study attempts to investigate the social studies textbooks based on the 2009 revised curriculum in relation to achievement of effective financial education. This study draws directions for the effective financial education from the precedent studies. First, the attitude objective needs to motivate in the content aspect. The content of attitude objective suggests a reason why financial education is necessary and important. Second, the didactic method which can be applied in the real life needs to be presented from the methodological aspect.

The main research question based on these context is "How do the social studies textbooks based on the 2009 revised curriculum organize contents of financial education?". In this context, specific questions are suggested as follows. First, how do the social studies textbooks based on the 2009 revised curriculum provide objective forms in the content domain of the financial education, and how much portion does it account for? Second, how do the social studies textbooks based on the 2009 revised curriculum provide presentation forms in the didactic domain of the financial education, and how much portion does it account for?

To answer these questions, I have chosen textbooks of middle school social studies 1, high school social studies and high school economy that include contents related to the financial education. And this study analyzes the chosen textbooks based on the content analysis and the didactic analysis. The objective(knowledge, skill, attitude) is used in the content analysis criteria for investigating the content aspect. And Merrill's presentation form(Expository-Generality, Expository-Instance, Inquisitory-Generality, Inquisitory-Instance) is

used in the didactic analysis criteria for investigating the didactic aspect.

According to the results of this study, all textbooks showed the highest ratio regarding the knowledge objective in the content aspect, and the highest ratio regarding expository–generality presentation form in the didactic aspect. These ratio comprised a high portion which was more than half of the whole portion. In contrast, the ratio regarding the attitude objective and the inquisitory–instance that directed for effective financial education comprised a small proportion.

Based on the results of the analysis, the characteristics of each subject and its implication are as follows. First, the portion of the financial education content in middle school social studies 1 is less than other subjects since the middle school social studies 1 is common curriculum that incorporates overall contents of the social studies. According to the current curriculum, only the middle school social studies 1 is included in common curriculum. Therefore, the content of financial education in middle school social studies for all students needs to be expanded. Also, the content and the didactic methods of financial education need to be presented in balance for the effective financial education.

In comparison with other subjects, the high school social studies comprise a large portion in the Ieg presentation form from the methodological aspect. Another characteristic is that content of attitude objective doesn't appear or comprise a small proportion in sub-unit 'rational financial planning' and 'change of financial environment and economic life'. Based on these results of the analysis, content of attitude objective needs to be recognized necessary for the financial planning and adaptation to change of financial environment considering the current aging society and the

rapidly changing financial environment.

High school economy is an optional subject that incorporates only economic content, therefore it covers many contents regarding the financial education in depth. However the knowledge objective and expository–generality presentation form of high school economy comprise a largest proportion in comparison with other subjects. In contrast, the portion of attitude objective and inquisitory–instance that directs for the effective financial education comprises a smallest proportion. Various materials and methods to achieve the objective of the financial education could be utilized since the subject incorporates many financial education contents in depth. Therefore, content and didactic methods need to be suggested in harmony for the effective financial education.

This study contributes to theoretical aspect of textbook analysis. First, this study provides possibility of new discussion about the multilateral textbook analysis as applying not only the content analysis but also the didactic analysis. Second, this study suggests a new direction for the textbook analysis as utilizing the presentation form of Merrill’s component display theory as the criteria for the didactic analysis.

Moreover, this study contributes to practical aspect of the financial education. First, this study enabled the overall understanding of the financial education in the current social studies textbooks as providing the multilateral condition of the current social studies textbooks regarding the financial education domain. Second, this study not only analyzed the reality of the current textbooks but also suggested directions of the textbooks for the effective financial education based on the precedent studies.

keywords : financial education, social studies, textbook, content analysis, didactic analysis

Student Number : 2012-23492