

인터넷을 이용한 어린이 금융교육: 쌍방향 금융교육 웹사이트 현황 분석

Financial Education for Children Using the Internet:
An Analysis on Interactive Financial Education Web Sites

성신여자대학교 가족문화·소비자학과
교 수 최 남 숙*
성균관대학교 경제학부
BK 21 연구원 백 은 영**

Dept. of Family Culture and Consumer Science, Sungshin Women's University
Professor & Dean of the College of Human Ecology : Choi, Nam Sook
School of Economics, Sungkyunkwan University
BK 21 Researcher : Baek, Eunyong

〈 목 차 〉

- | | |
|----------------|------------|
| I. 서론 | IV. 결과 |
| II. 문헌고찰 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구절차 및 방법 | 참고문헌 |

〈Abstract〉

Recognizing a tremendous increase in the Internet users and popularity of E-learning through the Internet, this study attempted to analyze interactive financial education web sites for children. Using meta search engines and major search engines, interactive financial education web sites identified based on the three criteria and analyzed in terms of the appropriateness for specific age groups, the coverage of contents related to the basic knowledge for financial literacy, and the interactive activities. The results showed that financial education web sites for children were needed to be improved in terms of both quantity and quality. The study also provides a guideline how to

* 대표저자: 최남숙 (nschoi@sungshin.ac.kr)

** 연결저자(Corresponding Author): 백은영 (eunibaek@korea.com)

search for an appropriate financial education web sites for children when parents want teach about money to their children.

Key Words : 인터넷 금융교육(Financial education), 쌍방향 웹사이트(Interactive web sites), 기초재무관리능력(Financial literacy)

I. 서 론

개별 소비자 주체의 합리적이고 효율적인 재무관리가 건전한 국가경제의 밑거름이 될 수 있다는 인식이 확산되면서 소비자들의 개인 재무교육에 대한 관심이 커지고 있다. 선진국의 경우 건전한 금융문화의 조성이 국가 경쟁력이라는 슬로건 하에 개인 소비자에 대한 기초적인 재무지식교육을 21세기 국가적 아젠다(Agenda)로 설정할 정도로 적극적으로 실행에 옮기고 있다. 특히 미국의 경우 이 같은 움직임은 90년대 후반 개인 소비자들의 신용위기와 관련하여 시작된 것으로 개인에 대한 기초 재무교육을 그 해결책으로 보았다(안찬수 외, 2004). 우리나라의 경우도 지난 몇 년 사이 급속하게 증가하여 400만에 육박하는 신용불량자 문제에 대한 근본적인 해결책의 하나로 개인에 대한 재무교육이 강조되고 있다. 다른 해결방법과는 달리 교육은 문제발생 소지를 미연에 방지해 줄 수 있다는 점에서 예방적 차원의 근본적인 방법이 될 수 있다. 이에 대해 미 연방준비제도이사회 의장인 알렌 그린스핀은 어린이 및 청소년에 대한 기초적인 금융교육의 중요성을 강조하였다.

그렇다면 개인에 대한 기초 재무교육은 언제 이루어지는 것이 바람직할 것인가? 교육에 있어서 가장 바람직한 시기라는 것이 따로 정해져 있을 수는 없지만, 기초 재무교육 즉, 돈에 대한 개념 및 관리를 가르치는데 가장 좋은 시기는 미취학 아동기로서 아동이 돈에 대

해 묻기 시작할 때라고 한다(Martin & Oliva, 2001). 특히 돈에 대한 개념을 파악하기 시작하는 미취학 아동기에는 가치관 및 습관이 형성되는 중요한 시기로서 이 시기에 형성된 가치관 및 습관은 미래의 소비 및 저축행동에 지대한 영향을 미치게 되므로 올바른 태도를 형성할 수 있도록 교육하는 것이 매우 중요하다. 많은 연구자들은 개인에 대한 소비 및 금융교육을 가능한 일찍 시작하는 것이 바람직하다고 하면서(김영옥, 홍혜경, 1998; Martin & Oliva, 2001) 올바른 교육에 있어서 가정과 부모 역할의 중요성을 지적하였다(국민은행연구소, 2003; Fox & Bartholomae, 2001).

Taylor(2001)는 12세에서 17세 사이의 청소년들 가운데 71%에 해당하는 청소년들이 돈에 대한 개념이나 돈 관리 기법 등을 부모에게 배웠거나 부모의 행동을 관찰함으로써 배웠다고 대답하였고, 용돈을 주어 관리하게 하는 것 외에도 부모의 자녀양육 방식이나 일상의 대화, 그리고 함께 쇼핑을 하거나 의사결정에 참여함으로써 다양한 방법을 통해 재무 관련 지식을 습득하게 된다고 하였다. 그러나 대다수의 부모들이 호소하는 문제는 부모들 스스로가 자녀에게 돈에 대한 개념이나 관리를 가르치기 위한 충분한 지식이나 기술이 부족하다는 것이다(국민 경제 연구소, 2003; Kiss & Baek, 2002). 이에 Behal, Crites, Haldeman과 Barcellos (2003)는 자녀와 부모가 함께 지식 및 기술을 습득하고 발달시켜나가는 것이 한 방법이 될 수 있음을 지적하면서 인터넷을 통

한 학습방법을 좋은 예로 지적하였다.

따라서 본 연구에서는 예방적 차원에서 기초적인 금융교육을 실시함에 있어서 부모 역할의 중요성을 인지하면서 부모들이 그들 자녀를 교육하기 위한 효과적인 방법 중의 하나로 인터넷 매체를 사용할 수 있다는 점에 주안점을 두어 어린이들의 금융교육을 위한 웹사이트는 어떠한 것들이 있는지 그 현황을 파악하고 앞으로 나아가야 할 방향을 제시하고자 한다. 연구 결과를 통하여 부모들에게는 그들의 자녀교육을 위한 적절한 교육용 웹사이트를 찾는 데 대한 지침을 제공하고 교육자 및 어린이 금융교육 웹사이트의 스폰서 및 서비스 제공자들에게는 웹사이트 개발 및 운영에 있어서의 발전 방향을 제시해 줄 수 있다는 점에서 연구의 의의가 있다.

II. 문 헌 고 찰

1. 인터넷 이용 현황 및 인터넷소비자 교육

1) 인터넷 이용자 현황

우리나라의 인터넷 사용인구는 1997년 처음으로 백만명을 돌파한 이래 2년만인 1999년 천만명을 넘어섰으며, 바로 이듬해인 2000년에는 천 9백만명, 그리고 2003년 12월 현재 약 2천 8백 6십만명의 인구가 인터넷 사용자로 조사되는 등 급속한 증가세를 보여왔다(한국 인터넷 정보센터(KRNIC), 2004). 인터넷 이용률도 지속적으로 증가, 1999년 10월의 22.4퍼센트에서 2003년 6월에는 64.1퍼센트로 급격한 증가율을 보였다. 각 조사기관마다 약간씩의 차이는 있으나, 한국 인터넷 정보센터(ISIS)의 2003년 인터넷 사용자 관련 조사에 의하면 전체 인터넷 사용자 중에서 월 1회 이상 이용자는 60 퍼센트(65.5%)를 상회하는 것으로 나타났고, 이 가운데 6-19세에 해당하는

인구의 대다수(94.8%)가 한달에 한번 이상 인터넷을 사용하고 있었다. 또한 초고속 인터넷의 사용 인구가 1천만을 넘는 것으로 조사되었고(정보통신부, 2003), 주당 평균 인터넷 이용 시간 및 이용 장소에 대해서는 연령대에 상관없이 '가정에서 평균 10시간 이상' 사용한다고 응답한 경우가 가장 높은 비율(46.9%)로 나타나 인터넷이 이미 생활의 일부가 되었다고 해도 과언이 아니다.

정보수집의 수단으로는 전체적으로 여전히 방송 매체가 83.1%로 인터넷(42.8%)에 비해 우월하게 나타났으나, 초·중·고교생에 해당하는 연령층인 6~19세 층은 정보수집을 위한 수단으로서 인터넷(47%)을 방송(46%) 보다 더 많이 이용하는 것으로 나타났다(한국인터넷정보센터, 2003). 이는 연령층이 낮아질수록 자료 수집 등 학습 및 정보 수집을 위한 수단으로서의 인터넷의 역할이 점차 커지고 있다는 것을 보여준다. 또한 어린이, 청소년에 해당하는 6-19세 연령층이 처음에 인터넷을 이용하게 된 계기 중에서 가장 큰 비율을 차지한 것은 '학교 과제' (36.6%)와 관련된 것으로 나타났고 또한 학부모 연령에 해당하는 30대 및 40대가 인터넷을 이용하게 된 계기로서 업무, 생활정보 탐색에 이어 세번째로 자녀교육을 주된 이유로 꼽았다.

이 같은 현황을 살펴 볼 때, 인터넷이 학교 교육만으로는 부족한 개인 재무지식을 교육하는데 중요한 역할을 할 수 있음을 알 수 있다. 우선 초고속 인터넷의 보급으로 온라인 교육을 위한 인프라가 갖추어져 있음은 물론, 교육의 대상인 어린이, 청소년 및 가정에서 교육의 역할을 담당할 부모 세대에 해당하는 사람들이 인터넷에 친숙한 환경에 놓여있는 것으로 나타났으며, 학습과 관련된 수단으로 인터넷을 많이 사용하고 있다. 따라서 이미 생활속에 자리잡은 인터넷을 이용한 온라인

교육의 잠재력은 크다고 할 수 있으며, 특히 금융교육과 같이 실생활에 필요한 교육이기는 하나 학교 및 학원에서 비중을 두어 가르치지 않는 내용일수록 부모들로 하여금 인터넷이 자녀들의 금융교육을 위해 가장 적절하게 활용할 수 있는 좋은 대안이 될 수 있다.

2) 인터넷을 통한 교육의 효과

인터넷 소비자 교육이란 “웹상에서 구현된 가상공간에서 교수 및 학습이 이루어 질 수 있도록 구성된 새로운 소비자 교육 방식으로 기존의 집합적(off-line) 소비자 교육과는 대응되는 개념” (배순영, 2001)으로 정의하고 있다. 즉, 인터넷을 통한 교육은 시공간의 제약을 극복한 상태에서 상호작용을 통해 유용한 지식이나 가치관을 생성하는 과정이라고 볼 수 있다.

인터넷을 통한 교육은 기존의 오프라인을 통한 교육과 비교해 볼 때 교육 주체에 있어서 그 범위가 훨씬 넓고 다양해질 가능성이 있으며 특히 교육방식에 있어서 기존의 오프라인 교육이 교사가 일방적으로 강의를 전달하는 방식에 일부 체험식 교육이 덧붙여진 형식이었다면, 인터넷을 통한 교육은 교육을 받는 주체가 피동적 자세에서 탈피하여 보다 자기 주도적으로 학습을 이끌어내게 된다는 점이 가장 큰 차이점이다. 따라서 교육을 위한 인터넷상의 정보는 지적 호기심을 자극할 수 있는 정보여야하며, 학문적 뒷받침이 있는 정보이자 최근 기술 진보를 따라 잡을 수 있는 정보여야 한다(배순영, 2001). 이와 관련하여 인터넷을 이용한 교육용 웹사이트는 기존 매체와 차별화를 둘 수 있도록 단순히 정보를 제공해 주는 형식에서 벗어나 교육을 받는 주체로 하여금 지적 호기심을 자극함과 동시에 쌍방향으로 상호작용이 가능하여 보다 자기 주도적이며 능동적인 학습이 가능하도록 하는

것이 바람직한 방법으로 여겨진다. 따라서 본 연구에서는 단순히 정보만 제공하는 웹사이트 외에 어린이 금융교육을 위하여 쌍방향 상호작용이 가능하도록 고안된 웹사이트에 주안점을 두어 살펴보고자 한다.

2. 어린이에 대한 금융교육

1) 어린이 금융개념의 발달

어린이는 6세 정도가 되면 이미 화폐에 대한 중요성을 인식하기 시작하며, 대부분의 경우 이 시기에 용돈을 받기 시작하여 독자적으로 소비자 역할을 수행하게 된다. 본 연구에서는 어린이의 정의를 Piaget의 인지발달이론에 따른 분류에서 구체적 조작기에 해당하는 6-12세 아동으로 간주하고 이 발달단계에 나타나는 경제 및 화폐 관련 개념을 살펴보면 다음과 같다. 이 시기는 화폐에 대한 흥미나 소비, 저축개념에 대해 급격한 발달이 이뤄지는 시기로서 6세 어린이는 위에서 언급한 바와 같이 화폐에 대한 중요성을 인지하며 재화에 대한 소유개념이 발달되어 있으나 저축개념은 아직 발달되지 못한 상태에서 충동구매를 경험하는 시기가 된다 (Estess & Barocas, 1994).

7-8세가 되면 집안일을 통해 용돈을 벌기도 하며 저축을 하기도 하는데, 소유에 대한 관심이 매우 높아지고 물건 구입을 위해 계획을 세우기도 한다. 9-11세에는 돈에 대한 소유욕이 더욱 커지며 지출 계획이 가능하고 12-14세가 되면 손해 및 이익에 관한 개념이 발달하고 저축에 관심을 두게 된다. 따라서 경제 및 화폐개념이 처음으로 발달하는 초등학교 시절이 경제적 개념을 소개하는데 적당한 시점이라고 널리 인식되고 있으며 이러한 발달적 특성으로 인하여 어린이에게 기초적인 재무지식, 즉 돈의 개념, 소유, 예산, 용돈관리,

소비, 저축과 같은 금융교육을 하기에 매우 적합한 시기가 된다(성영애 외, 2001).

2) 어린이 금융교육 실태

어린이 금융교육은 가정 및 학교, 그리고 기타 사회기관을 통해 이뤄질 수 있다. 이 중에서도 가정은 어린이들이 돈에 대한 가장 기본적인 개념을 형성하고 처음 용돈을 부여받아 관리해 볼 수 있는 일차적인 장이 된다. 그럼에도 불구하고, 가정에서의 어린이에 대한 금융교육 실태를 살펴보면, 대부분의 부모들은 자녀들에 대한 금융교육이 부족하다는데 인식을 같이 하고 있으며 금융교육의 필요성에 대해서도 매우 필요하다고 느끼는 경우가 43%, 필요하다고 느끼는 경우가 49%로 나타나 부모의 대부분이 관련교육의 필요성을 인식하고 있었다. 어려서의 금융교육의 필요성이 중요하다고 여기는 경우가 거의 92%로서 가정에서의 금융교육의 필요성 및 조기교육의 필요성에 대해 많은 부모들이 공감하고 있었다. 또한 인생을 살아가는데 가장 중요한 과목으로 영어나 수학을 제치고 ‘돈을 관리하는 능력’이라고 응답해 입시위주로 짜여진 교육 체계 안에서도 금융교육을 중요한 문제인 것으로 인식하고 있는 것으로 나타났다.

그러나 그 필요성에 대해서는 대다수의 부모가 공감하고 있었던 반면, 가정에서 실제로 행하고 있는 금융교육에 대한 조사에서는 부정적인 결과를 보여주었다. 가정에서 쉽게 할 수 있고 기본적인 사항인 용돈지도도 9%의 부모만이 행하고 있는 것으로 나타났으며, 지출에 앞서 예산을 세우는 어린이는 15%에 불과하였고 용돈기입장을 작성하는 학생은 전체의 1/4정도 수준이었다. 또한 과반수가 넘는 어린이들이 저축을 저금통에만 모으는 형식을 취하고 있거나(30.1%) 부모님이 대신 저금해주는 형태를 보여(26.2%), 적극적으로 돈을 관

리하는 기회를 가져보기 보다는 수동적으로 쓰고 남은 돈을 비축해 두는 형식을 취하고 있는 것으로 나타났다.

이와 같이 금융교육 자체에 대한 필요성은 절실하게 공감하면서도 가정에서의 금융교육이 잘 이루어지지 못하고 있는 가장 큰 원인은 부모들 스스로가 체계적으로 금융교육을 받은 적이 없고 금융지식과 정보가 부족하기 때문인 것으로 나타났다(국민은행연구소, 2003). 이와 관련하여 근본적으로 부모에 대한 체계적인 교육을 실시하는 것을 하나의 해결방안으로 볼 수 있으나, 전문가들은 이러한 경우 자녀와 부모가 함께 학습하면서 지식 및 기술을 습득하고 발달시키는 것이 어린이를 교육하는데 더욱 효과적인 방법이라고 지적하면서 이 때 인터넷이 함께 학습을 위한 좋은 매체가 될 수 있다고 지적하였다(Behal, Crites, Haldeman & Barcellos, 2003).

III. 연구 절차 및 방법

1. 자료의 수집

본 연구를 위한 자료는 2004년 3월 2일부터 3월 30일까지 4주 동안의 인터넷검색을 통해 수집되었다. 어린이 금융교육 웹사이트 현황 파악을 위하여 가능한 한 빠짐없이 관련 웹사이트가 수집될 수 있도록 메타 검색엔진을 통하여 일차적인 자료 수집을 하였다. 메타형 검색 엔진은 사용자가 검색어를 입력하면 여러 다른 검색 엔진으로 검색어를 전달하고 검색 결과를 수집하여 결과를 통합적으로 보여주는 검색 엔진이다(김영신 외, 2002). 다음으로는 소비자들의 사용빈도가 비교적 높은 대표적인 검색 엔진들에 대해서도 조사가 이루어 졌다. 마지막으로 한국전산원이 지식정보연계활용체계 구축 사업의 일환으로 대표 분

야 인터넷 포털시스템을 연계하여 지식 정보 데이터베이스를 통합 검색 할 수 있도록 구축한 사이트인 문화정보 통합검색 시스템이 제시하고 있는 검색 엔진 중 조사 당시 해당 웹사이트가 검색이 되지 않거나 어린이 웹사이트를 검색하는데는 부적절하다고 판단되는 8개를 제외한 총 4개 메타 검색 엔진을 포함하여 총 12개의 국내 검색 엔진이 재검토되었다. 최종적으로 검색에 사용된 검색 엔진들은 표 1에 제시되어 있다.

2. 검색 용어의 선정

인터넷을 통해 적절한 자료를 수집하기 전에 적합한 검색용어를 선정하는 것은 중요한 과정이다. 어린이들에게 기초적인 개인재무지식을 가르치기에 적합한 웹사이트를 찾기 위해 연구자의 입장에서 가장 적절한 검색용어는 너무 광범위하거나 협소한 개념을 나타내 주지 말아야 하며, 개인 재무지식을 주요 개념으로 포함하고 있어야 하고, 교육적 목표가 반영되어 있는 검색용어야 한다. 또한 본 연구의 목적 중 하나가 부모들이 자녀에게 재무지식을 교육하기 위해 인터넷을 수단으로

삼고자 하였을 때 적당한 웹사이트를 찾는 하나의 지침을 제공해 주기 위한 것이므로 검색 용어는 부모들이 웹사이트를 검색할 때 쉽게 떠올릴만한 검색용어가 되는 것이 바람직하다. 그리고 검색용어는 여러 검색엔진에 사용되었을 때 가장 정확도가 높고 신뢰할 만한 결과를 찾을 수 있도록 해 주는 용어를 사용하는 것이 바람직하다. 적절한 검색 용어를 찾기 위해 위에서 언급한 조건을 충족시킬 만한 몇 개의 검색용어가 선정되었고 인터넷상에서 테스트 되었다. 테스트 결과, “어린이 경제교육”, “어린이 금융교육”, “어린이를 위한 재무교육”, “어린이에게 돈의 개념 가르치기”, “어린이를 위한 금전 교육”등이 테스트 되었으며 그 가운데 연구의 목적에 부합되는 쌍방향 상호작용 활동을 포함하고 있는 웹사이트를 찾는 데는 “어린이 경제교육”이라는 용어로 검색하였을 때 가장 적합도가 높고 보다 많은 검색 결과를 보여주었다.

3. 연구의 목적에 부합하는 웹사이트의 선정

교육을 위한 여러 가지 매체 중 인쇄 매체,

<표 1> 어린이 금융교육 웹사이트 검색에 사용된 검색 엔진

검색 엔진	이름	주소
메타 검색 엔진	멀티서치 N엔터 희야 미스다찾니	http://www.multisearch.co.kr/ http://www.nenter.com/ http://www.heeya.com/main.html http://www.mochanni.com/
기타 주요 검색 엔진	네이버 엠포스 야후 심마니 주니어 네이버 토마토서치 google 알타비스타	http://www.naver.com http://www.empas.co.kr http://www.yahoo.co.kr http://www.simmani.com/ http://jr.naver.com/ http://tomatonet.com/search/pages http://google.co.kr/ http://www.altavista.co.kr/

영상 매체들은 일방적으로 내용을 전달하는 형식을 취하고 있다면, 인터넷이 다른 매체들과 다른 장점은 쌍방향 상호작용이 가능하다는 점이다. 특히 쌍방향 상호작용은 어린이들로 하여금 학습에 흥미를 부여하고 학습내용에 집중할 수 있도록 도와줌으로서 일방적인 전달방식 보다는 학습에 있어서 보다 효과적이라 할 수 있다. 따라서 본 연구에서는 인터넷 매체의 특성을 최대한 발휘하면서 교육적 효과를 높일 수 있도록 금융교육 웹사이트 중에서도 일방적으로 전달되는 방식만을 채택하고 있는 웹사이트들은 제외하고 쌍방향 상호작용이 가능한 웹사이트만 포함하기로 한다.

인터넷상에서 검색된 어린이 금융관련 웹사이트 중에서 다음의 세 가지 기준에 부합하는 웹사이트만을 쌍방향 금융교육 웹사이트로 선정하였다. 첫째, 웹사이트가 담고 있는 내용이 어린이를 주요 대상으로 삼고 있는 것, 둘째, 기본적인 개인 재무관리지식 - 소득, 금전관리, 지출, 신용, 저축 및 투자 - 중 하나 이상을 내용 중에 담고 있는 것, 셋째, 웹사이트의 내용은 직접적으로 사용이 가능한 것으로서 어린이 또는 부모와 함께 쌍방향으로 상호작용이 가능한 내용을 한 가지라도 포함하고 있는 것, 이상의 세 가지 조건을 모두 충족시키는 웹사이트만을 어린이 금융교육을 위한 쌍방향 웹사이트로 포함하였다.

4. 분석 방법

어린이 금융교육을 위한 쌍방향 웹사이트의 현황을 분석하기 위한 연구방법으로는 내용 분석 방법을 사용하였다. 검색 결과, 쌍방향 웹사이트로 선정된 각각의 웹사이트를 방문하여 제공하고 있는 프로그램의 대상 혹은 연령에 따른 적합도, 교육 내용의 양과 적절성, 그리고 쌍방향 상호작용을 가능하게 하는

프로그램으로 어떤 내용들을 담고 있으며 상호작용이라는 취지가 잘 구현되어 있는지와 그 내용은 어떠한지에 대해 분석하였다.

IV. 결 과

메타형 검색방식 및 주요 검색엔진을 통하여 선정된 검색용어를 이용, 검색해 본 결과 각각의 검색엔진을 통해 평균 350개 정도의 관련 웹사이트, 자료, 문서가 검색되었고 그 중에서 자료 및 문서형태로 된 것을 모두 제외하고 웹사이트 형태로 된 것 중에서 어린이 대상의, 기본적인 재무관리지식을 담고 있으며, 동시에 직접 사용 가능한 쌍방향 상호작용을 할 수 있는 프로그램이 포함되어 있는 이 세 가지 조건을 모두 충족시키는 웹사이트만을 분석 대상으로 하였다. 세 가지 조건을 모두 충족시키는 웹사이트는 총 11개로 검색되었고 11개 웹사이트에 관한 내용은 표 2에 제시되어 있다.

1. 대상에 따른 분석

검색된 웹사이트를 주요 대상별로 분석해보면 어린이만을 대상으로 한 사이트는 총 6개로 나타났고 나머지 5개 사이트는 어린이 및 청소년을 대상으로 한 것이어서 어린이를 대상으로 인터넷 매체를 활용하여 금융 및 재무지식을 교육하고자 할 때 부모가 활용할 수 있는 사이트는 충분치 못한 것으로 나타났다. 어린이 및 청소년 모두를 대상으로 한 사이트들은 주요 내용이 비교적 광범위한 연령층을 대상으로 하고 있었고, 각 사이트별로 담고 있는 내용이 몇 세 정도 연령에 적합한 내용인지가 정확하게 명시되어 있지 않은 경우가 많았다. 이렇게 비교적 광범위한 연령층을 대상으로 하고 있는 웹사이트를 활용하고자 할

경우에는 소개되고 있는 각각의 내용들이 자녀의 연령에 적합한 내용인지를 잘 살펴본 후 적합한 내용을 교육 할 수 있도록 하여야 한다. 어떤 내용이 어느 연령에 적합한지에 관한 지식이 부족한 부모들의 경우는 이러한 웹사이트를 교육자료로 활용하는데 있어서 어려움이 발생할 소지가 있다. 자녀의 발달능력에 적합한 금융교육 내용이 어떠한 것인지 잘 모르는 부모의 경우에는 웹사이트를 통한 교육을 시도할 때, 대상에 대한 명확한 명시가 없으면 자녀의 연령 및 발달수준에 맞지 않는 너무 어렵거나 쉬운 내용을 자녀에게 교육하고자 시도할 수 있다는 단점이 있으므로 각 내용별로 어느 연령층에 적합한지에 대한 명시가 있는 것이 바람직하다.

2. 교육 내용에 따른 분석

검색된 어린이 경제, 금융 교육 관련 웹사이트를 주요 교육 내용에 따라 분석해 보면, 첫째, 대부분이 다양한 경제지식 관련 아이템과 금융지식 관련 내용을 소개하고 있었다. 그러나 대부분의 웹사이트에서 제공하고 있는 내용들은 전반적인 내용 소개에 그치는 경우가 많았고 내용의 깊이는 부족한 것으로 나타났다. 일반적인 경제상식에서부터 재무, 보험, 세금, 화폐의 종류 등 폭넓은 범위의 지식을 제공하는 것도 중요하지만 부모가 자녀에게 경제, 금융지식을 교육하고자 할 때 웹사이트를 교육 매체의 하나로 활용할 수 있다는 점을 고려하면, 어린이의 각 발달단계 수준에서 익혀야 하는 각각의 개념 및 내용에 대해 정확히 이해할 수 있도록 보다 깊이 있는 내용 구성이 요구된다. 그리고 웹사이트에 따라서는 너무나 방대한 내용을 한꺼번에 담으려는

시도가 엿보여 자칫 교육의 목적이 확실하지 않은 웹사이트도 발견되었다.

둘째, 어린이들이 꼭 알아야 할 재무 또는 금융지식으로 제시되고 있는 소득, 금전관리, 지출, 신용, 저축 및 투자 부분과 관련된 내용을 충실히 담고 있는지에 대해 분석해 보면, 저축 및 투자에 관한 내용은 많은 웹사이트에서 다루고 있었으나, 소득이나 신용에 관한 내용을 다루는 웹사이트는 지극히 한정적이었고, 실생활에서 꼭 필요한 금전관리 내용도 용돈기입장을 제공하는 정도로 그쳐 예산 계획을 통한 체계적 금전관리 및 금전관리 방법에 대해 자세하게 제시하고 있는 웹사이트는 지극히 제한적인 것으로 나타났다.

셋째, 저축 및 투자와 관련하여서는 재정경제부의 어린이 경제, 한국은행 경제교실 등과 같이 정부기관 웹사이트들이 비교적 다양한 내용을 다루고 있는 것으로 나타났다. 이들 웹사이트는 시장, 경기, 국제금융, 통화, 화폐정책, 금융기관의 종류 및 해당 업무, 금융기관의 역할, 우리나라 경제지표, 화폐, 물가, 각종 경제지표, 각종 경제 용어 등과 관련된 지식을 제공함으로써 경제 분야의 전반적인 흐름과 저축, 지출, 신용 및 투자 등의 중요성에 대해 아동들이 인식할 수 있도록 유도하고자 하였다. 그러나 대부분이 거시 경제적 차원에서 저축이나 투자의 개념, 중요성 및 국가에 대한 국민의 경제적 의무에 대한 것들을 강조한 것이 대부분으로 어린이 수준에 맞게 실생활에서 어린이들이 직접 활용할 수 있는 구체적인 저축 및 투자 방법에 대한 교육 내용이 다소 부족한 것으로 나타나 실질적으로 저축을 하는 다양한 방법과 올바른 저축습관을 형성할 수 있도록 지도하기에는 부족한 부분이 있었다. 이는 어린이를 대상으로 한 조

1) 미국의 대표적인 재무지식 교육기관인 점프스타트에서 제시하고 있는 대표적인 5 가지 내용을 기준으로 내용을 분석하였다.

사에서(국민은행 연구소, 2003) 저금통에만 저축을 하는 비율이 30% 이상으로 가장 많이 나타난 것과 26% 이상의 어린이들은 '부모님이 저금해 주신다'고 응답한 결과를 고려해 볼 때, 과반수가 넘는 어린이들이 지극히 소극적인 저축방법을 사용하고 있음을 알 수 있으며 따라서 다양한 저축 방법에 대한 조기 교육의 필요성을 나타내 주고 있다.

넷째, 검색에서 나타난 어린이 금융 교육 관련 웹사이트에서는 재무지식 교육의 주요 내용의 하나인 소득과 관련한 내용이 지극히 부족한 것으로 나타났다. 그러나 소득은 저축 및 투자, 소비의 원천으로 필수적으로 다루어 져야 할 내용이다. 따라서 다양한 소득의 원천, 어린이들이 합리적으로 소득을 획득할 수 있는 다양한 방법(예를 들면 가사노동을 도와 줄 경우 그에 대한 보상의 지급을 통한 소득 제공), 어린이들에게 돈에 대한 올바른 개념 정립 및 합리적으로 소득을 획득하는 것에 대한 가치와 중요성과 같은 개념을 부모가 교육할 수 있도록 소득 관련 내용의 보강이 필요하다. 어린이들이 저축을 하지 않는 이유의 대부분이 용돈의 부족이라고 응답한 점을 고려해 볼 때(국민은행 연구소, 2003) 매달 지급되는 용돈 외에도 보다 적극적인 방법으로 소득을 획득할 수 있는 방법에 대한 교육은 노동에 대한 대가로서 소득의 소중함과 돈에 대한 올바른 가치관을 정립시켜 주는 데 중요한 역할을 담당할 것이다.

다섯째, 소비, 지출과 관련하여서는 어린이들의 소비관련 선택이 주로 부모에 의해서 결정되며, 경제교육 관련 웹사이트 선택 또한 부모의 선택기준이 영향을 미친다는 전제하에서 자녀들의 합리적 소비를 유도하기 위한 학부모들의 태도 및 교육 방법을 제시한 웹사이트도 있었다. 이는 학부모와 어린이가 함께 학습할 수 있는 계기를 마련하고 있다는 점에

서 긍정적인 측면을 가지고 있다고 할 수 있겠다.

3. 쌍방향 상호작용 프로그램

쌍방향 상호작용을 가능하게 하는 활동 프로그램 내용을 살펴보면, 쌍방향 커뮤니케이션의 증대를 위해 각 웹사이트가 주로 사용하고 있는 활동내용으로는 플래시, 만화, 퀴즈, 퍼즐, 게임, 용돈기입장, 생활계획표, 달력기능 제공 등이 해당하였다. 플래시나 만화와 같은 것은 직접적으로 쌍방향 상호작용이 이루어지는 것으로 고안된 것은 아닌 경우가 많지만 어린이의 직접적이고 적극적인 참여 유발의 동인을 제공할 수 있다는 점에서 활동내용으로 포함하였다. 12개의 웹사이트 중 대부분이 용돈 기입장을 제공하고 있었으며, 달력, 게시판 참여 유도 등을 통하여 평소 금전관리의 중요성 및 이의 습관화를 유도하고 있었다. 이 중에서 용돈 기입장의 내용은 수입과 지출 및 사용 내역. 그리고 이에 따른 잔액 등으로 단순하게 구성되어 있어 어린이들 수준에서 지출관리를 하는데 비교적 쉽게 이용할 수 있도록 고안되어 있었다.

그 밖에 다른 활동내용 및 운영방식에 있어서는 웹사이트 이용 주 대상이 어린이인 만큼 쌍방향 커뮤니케이션 증대를 위해 재미(Fun) 부분에 중점을 둔 웹사이트가 많은 것으로 나타났으며 이를 위해 동영상, 플래쉬, 만화, 윌페이퍼 서비스, 달력, 이메일과 같은 서비스를 제공하는 웹사이트가 적지 않았다. 또한 참여율을 높이기 위해 경제 만화, 경제 이야기, 경제 용어 등의 지식제공을 일단위 혹은 주단위로 업데이트 하거나 혹은 경쟁심을 유발하는 아이템(사이버 머니, 사이버 순위 등)등을 제공하는 웹사이트도 있었다. 몇몇 웹사이트에서는 회원들만의 게시판을 만들거

<표 2-1> 어린이를 위한 양방향 금융교육 웹사이트

제 목	주 소	주요내용	대 상	활동 (activity)
No. 1 몽키즈 (L)	www.mongkids.com	저축, 투자등 경제의 전반적인 내용 (경제 용어 교육 및 게임, 동영상등 제공)	어린이, 초등학생	게임, 사이버 머니 이용한 체험식 교육, 동영상, 게임, 플래시, 사진, 만화, 세계 여행, 퀴즈
코니(L)	www.connie.co.kr	저축, 투자, 보험 등의 경제교육, 돈의 효율적 사용 방법, 경제소식, 금융기관의 종류와 기능, 어린이 경제 박사 연구실, 어린이 경제교실	초등 학교 저학년	퍼즐, 퀴즈, 플래시 카드, 게임, 동영상, 만화, 용돈 기입장, 생활 계획표
이코비 (L)	www.ecovi.co.kr	생산과 소비, 금융기관, 증권투자, 채권, 경제용어, 용돈 관리, 세금, 선물, 옵션등의 내용 교육	어린이, 초등학생	퀴즈, 신문, 가정통신문, 만화, 동영상, 용돈기입장, 달력등
이코노아이 (어린이 경제 신문)(L)	www.econoi.co.kr	증권, 경제 정보등 경제적 사고를 심어주는 교육 내용 제공. 세금, 금융정책, 재정 및 재정정책등 섹션별 다양한 아이템 제공 (경제 이야기, 경제신문, 경제용어, 자료실, 퀴즈박사, 경제박사, 광고속 경제, 속담, 경제만화, 베희시장)	초등학생	퀴즈, 플래시, 만화등
재경부 어린이 경제	http://kids.mofe.go.kr	어린이 경제뉴스, 생활경제 이야기, 올바른 경제활동, 경제학자 이야기, 경제용어 사전, 경제실력 알아보기, 화폐이야기	초중고	만화, 퀴즈, 플래시
한국은행 그림 경제 교실	http://youth. bok.or.kr/index.jsp	저축, 투자, 용돈관리, 경제등의 교육으로 어린이들을 창조적이고 생산적 활동으로 돈을 벌고, 그돈을 잘 관리 하도록 교육 (최척박사 경제용어, 알기쉬운 금융경제, 경제교실, 게임마당등)	초중고	동영상, 만화, 게임, 플래시 애니메이션, 맞춤 학습 용돈관리 프로그램 (용돈 기입장) 제공

주: (L)은 회원가입 후 로그인에 필요한 사이트를 의미한다.

나 회원들 자신이 문제를 출제할 수 있도록 하여 참여율 뿐만 아니라 참여의 지속성 증대를 유도하고 있었다. 이외에도 여행 및 직업 정보, 일반상식 관련 퀴즈, 사이버 기사단, 어머니 사랑방 등의 추가적 아이터를 통해 부모와 자녀들의 동반 참여율 유지 및 증대를 시도한 웹사이트도 있었다. 또한 가정통신문 등의 부모대상 아이터를 추가함으로써 오프라인 교육과 비교하였을 때의 차별화를 최소화하려

는 시도를 하는 웹사이트도 있는 것으로 나타났다.

V. 결론 및 제언

본 연구는 조기 금융교육의 중요성과 가정에서의 교육의 중요성을 인식하면서, 가정에서 부모가 자녀에게 금융교육을 하고자 할 때 쉽게 접할 수 있는 매체 중 하나가 인터넷이

<표 2-2> 어린이를 위한 양방향 금융교육 웹사이트

제 목	주 소	주요내용	대 상	활동 (activity)
국세청 청소년 세금교실	www.nta.go.kr	세금에 관한 내용을 나이에 따라 분류	초중고	만화, 이야기, 퀴즈, 동영상
생활 금융 경제 캠프 (마이 에프큐) (L)	http://myfq.co.kr/ main.php	금융기관 및 상품, 경제, 화폐, 소득, 투자, 저축, 소비성향, 신용, 증권, 금융 재능 진단, 경제개념. 돈의 종류, 소득의 종류, 나의 소비성향, 신용관리, 경제용어사전, 경제게임등	초중고	금융재능 진단, 리치IQ, 저축소비성향 진단, 동영상, 투자게임등
중앙일보 틴틴경제 (L)	http://teenteen.joins.com	금융, 경제용어, 소비성향 분석, 돈에 대한 태도 분석, 부자되기 자기진단	초중고	문항 제공을 통한 성향 진단 만화, 그림, 퍼즐, 질문 상담 코너 및 학부모방 운영. 오프라인 교육 병행, 게임, 용돈기입장
어린이 경제교실	www.nbcu.co.kr	용돈관리, 신용, 경제교실, 경제실무	초등학생	용돈기입장
기획예산처 어린이 마당 (L)	www.mpb.go.kr/child ren/link.html	기획 예산 관련 교육 제공 금전출납부 작성 및 예산 수리 서비스 제공	초등학생	게임, 온라인 금전출납부 플래시

주: (L)은 회원가입 후 로그인이 필요한 사이트를 의미한다.

라는 점을 감안, 어린이를 위해 금융교육을 제공하는 인터넷 사이트를 검색하고 분석해 보았다. 결과를 요약해 보면 다음과 같다.

첫째, 어린이 금융교육과 관련하여 많은 웹사이트가 검색되었으나 실질적으로 참여 및 교육효과를 증진시킬 수 있도록 쌍방향 상호작용 프로그램을 가지고 있는 웹사이트는 11개에 불과하였다. 또한 내용 및 활동면에서 살펴봐도, 기초 재무지식에 해당하는 5가지 부분에 있어서 포괄적이고 체계적으로 다루고 있는 웹사이트는 많지 않았으며 쌍방향 상호작용을 위한 활동내용도 대부분이 용돈기입장과 같은 단순한 프로그램들이었고 모의투자, 소비성향 분석 또는 시뮬레이션 등 다양한 프로그램을 제공하는 사이트는 극소수로 나타났다. 더욱이 쌍방향 상호작용을 위한 활동 프

로그램의 사용에 있어서는 웹사이트마다 유사하게 나타나 거의 모든 웹사이트가 공통적으로 퀴즈, 퍼즐, 플래쉬 애니메이션, 간단한 게임 등을 사용하고 있었다. 이러한 점에서 현재 어린이를 위한 금융교육 웹사이트는 양적인 면뿐 아니라 질적인 면에서 향상되어질 필요성이 있다고 여겨진다.

외국 사이트와 비교하여 보면, 예를 들어 금융기관 업무 및 저축, 이자, 수표 등 기본적인 금융교육 내용을 각각의 개념을 상징하는 캐릭터를 통해 어린이가 쉽게 이해하고 기억할 수 있도록 구성한 프로그램이 있는가 하면, 기본적인 재정관리 내용 전반에 걸쳐 재무목표를 세우고, 예산을 짜고 예산 수행이 제대로 되고 있는지 검토하는 방법, 소득을 얻고 금전관리를 충실히 하여 모은 돈으로 은

행 및 금융기관을 이용해 보고, 세금을 내는 등 다양한 부분에 걸쳐 실제 생활하듯 시뮬레이션으로 꾸며져 있는 내용 등 다양한 내용을 다양한 방법을 사용하여 배울 수 있는 프로그램들이 제공되고 있다.

둘째, 내용면에서 살펴볼 때, 신용, 금전관리, 저축 및 투자, 소비, 지출 등 기본적으로 알아야 재정관련 지식에 대한 내용을 보다 포괄적으로 다루는 웹사이트의 구축이 요구된다. 특히 신용교육은 저축 및 투자, 소비지출, 금전관리 못지않게 신용사회의 구성원으로서 꼭 알아야 할 내용으로 중요한 위치를 차지하고 있는데 이에 관한 내용을 다루는 웹사이트가 많지 않았다. 저축 및 올바른 소비지출 습관을 심어주는 것만큼, 올바른 신용의식을 심어주는 것도 중요한데 특히 돈에 대한 개념을 습득하기 시작하는 이 시기가 어린이의 금전적 가치관을 형성하는 중요한 시기에 해당하므로 신용에 대한 올바른 가치관을 가질 수 있도록 교육하여 미래에 발생할 수 있는 재정문제를 미리 예방 또는 대처할 수 있도록 해야 할 것이다.

셋째, 사이트 운영면에서는 정부기관에서 제공하는 교육프로그램 웹사이트를 제외한 사설 사이트의 경우는 회원가입을 요구하고 있어, 검색된 전체 11개 사이트 중 절반 이상인 7개 사이트가 회원가입을 하여야 하는 것으로 나타났다. 회원가입을 해야 하는 사이트는 회원가입 없이는 주요내용을 살펴 볼 수 없어 내용을 알지 못한 채 회원가입부터 해야 하는 단점이 있었다. 인터넷을 위한 금융교육의 활성화 및 적극적인 참여 유도를 위하여 민간기관이나 비영리 단체 또는 각 대학 소비자 관련학과가 주도적으로 금융교육 웹사이트를 설치하여 특별한 회원가입 없이 무료로 양질의 서비스를 운영한다면 인터넷을 통한 기본 금융교육의 적극적인 활성화를 꾀할 수 있을 것

이다. 또한 온라인이 아닌 오프라인에서 경제 교육 캠프를 모집하기 위해 개설되어 있는 웹사이트도 상당수 존재하는 것으로 나타났다.

넷째, 어린이의 금융 교육에 있어서는 부모들의 관련 지식 습득 및 향상도 중요하데, 부모에게 자녀 경제 교육에 대한 필요성을 인지 시킴과 동시에 학습 자료까지 제시하여 어린이의 교육 참여로 이어질 수 있는 아이টে를 제공하는 웹사이트는 많지 않았다. 소비지출과 관련하여 교육지침을 제공하는 웹사이트가 있었으나 이외의 다른 주제에 대해서도 부모를 위한 교육지침이 함께 제공되면 한층 교육의 효과를 높일 수 있을 것이다.

다섯째, 상호작용을 위한 활동 프로그램에 있어서는 웹사이트 간 아이টে의 차별화가 이루어지지 않고 내용이 유사한 점, 그리고 대상의 연령에 맞게 프로그램이 세분화되어 있지 못한 점이 전체적으로 분석해 볼 때 문제점으로 지적될 수 있다. 동일 개념을 지도한다고 하더라도 여러 가지 형태의 아이টে를 사용하여 흥미를 유발할 수 있는 새로운 내용이 추가적으로 개발될 필요성이 있다. 또한 몇몇 웹사이트의 퀴즈나 게임등은 업데이트 되지 않은 상태로 지속되는 경우가 있어 이용자가 단순히 일회성 시도에 그칠 가능성이 있다는 점은 앞으로 개선의 여지가 있는 부분이다.

여섯째, 인터넷을 이용해 자녀에게 금융교육을 하고자 하는 부모들은 본 연구에서 제시된 11개의 웹사이트 내용을 활용하여 교육시키고자 하는 주요 내용을 중심으로 사이트를 선정하여야 할 것이다. 몇몇 웹사이트들은 포괄적인 내용을 다루고 있으나 몇몇 사이트들은 특정 주제에 초점을 두어 내용을 구성하고 있다. 포괄적으로 다루고 있는 사이트를 이용하여 전반적인 내용을 교육시키고 더 깊이 있는 내용을 전개하고자 할 때 특정 주제중심의 웹사이트를 활용할 수 있을 것이다. 또한 인

터넷 상의 웹사이트가 수시로 생성, 소멸하는 특징이 있음을 고려하여 어린이 금융교육과 관련한 새로운 프로그램을 검색하고자 하는 부모는 본 연구에서 제시한 바와 같이, 주요 검색엔진 뿐 아니라 메타형 검색엔진이나 어린이에게 적합한 웹사이트만을 선정해주는 검색엔진을 활용하여 검색의 폭을 넓힐 수 있을 것이다. 적합한 웹사이트 검색을 위한 용어로는 ‘어린이 경제교육’이라는 용어가 가장 적합도가 높은 사이트를 제공하였으며, 이 밖에도 검색에 사용할만한 적절한 용어들은 본 연구에서 제시한 용어를 활용할 수 있을 것이다. 새로운 웹사이트를 검색한 경우에는 웹사이트가 자녀 연령에 적합한지 해당 웹사이트의 주요 대상에 대한 정보를 면밀히 검토하고 본 연구에서 제시하고 있는 재무지식 교육에 포함되어야 할 주요 내용들을 포함하고 있는지 살펴본다.

마지막으로, 인터넷 이용자 현황에서도 살펴본 바와 같이 인터넷 이용자수는 계속적으로 증가하고 있으며 자료수집이나 지식의 획득이 인터넷 사용 목적 중에서 중요한 역할을 담당하고 있다는 점, 쌍방향 커뮤니케이션이 가능하다는 점, 사용에 있어 시간과 공간의 제약이 없다는 점 등은 인터넷이 교육수단으로서 여전히 무한한 잠재력을 가지고 있다고 볼 수 있는 점이다. 따라서 이러한 교육관련 웹사이트의 숫자는 계속 늘어날 것이며, 계속 새로운 내용 및 프로그램이 추가됨으로서 피교육자인 어린이, 청소년 및 학부모의 생활 속에 필요한 기초 재무지식의 획득에 도움을 줄 수 있을 것이라 판단된다. 그러므로 후속 연구에서는 기존의 인터넷 사이트 평가모형 외에 인터넷상에 범람하는 각종 정보에 대해 그 객관성 및 신뢰성을 객관적으로 평가할 수 있는 척도를 개발하여 소비자들에게 교육, 홍보하고 올바른 정보를 사용할 수 있도록 도와

주는 연구가 이루어져야 할 것이다.

【참 고 문 헌】

- 1) 김영신, 이희숙, 유두련, 이은희, 김상욱 (2002). 소비자정보 관리의 이해. 서울:시그마 프레스
- 2) 김영옥, 홍혜경(1998). 유아의 소비생활인식과 경제교육을 위한 교육과정 모색. 한국 아동학회춘계학술대회논문집. 41-63.
- 3) 국민은행연구소(2003). 금융교육, 무엇이 문제인가? 가정에서의 어린이 금융교육실태 보고서. 국민은행연구소
- 4) 배순영(2001). 온라인 소비자교육체제 구축 방안 연구아동, 청소년 소비자 교육을 중심으로. 한국소비자보호원.
- 5) 성영애, 손상희, 양세정, 윤정혜, 이희숙, 최현자(2001). 아동소비자의 화폐관리교육 프로그램 초등학교 고학년을 대상으로. 한국 가정관리학회지 19(1), 111-129.
- 6) 안찬수, 고병수, 김선일, 구본홍(2004). 금융 문화 바로세우자-경제교육이 선진화 밑거름. 내일신문 4월12일자.
- 7) 정보통신부 웹사이트(2004) <http://www.mic.go.kr>
- 8) 한국 인터넷 정보센터 웹사이트(2004). <http://isis.nic.or.kr>
- 9) Behal, P. A., Crites, A. M., Haldeman, V. A., & Barcellos, J.(2003). Money of the bookshelf: A financial literacy program. Reno, NV: University of Nevada Cooperative Extension.
- 10) Estess, P. S., & Barocas, I.(1994). Kids, Money and Values. OH:Betterway books.
- 11) Fox, J. J., & Bartholomae, S.(2001). Research on factors related to financial socialization : An annotated bibliography. In M. McCollum(Ed.), Improving financial literacy: What schools

- and parents can and cannot do. Washington DC: The Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy.
- 12) Kiss, E. D., & Baek, E.(2002). What's a parent to do? Identifying Interactive Financial Websites for children. In M. J. Alhabeeb (Ed.), *Proceedings of the Eastern Family Economics and Resource Management Association (EFERMA)*, 24-31.
- 13) Martin, A., & Oliva, J. C.(2001). Teaching children about money: Applications of social learning and cognitive learning developmental theories. *Journal of Family and Consumer Sciences* 93(2), 26-29.
- 14) Taylor, K.(2001, September 24). Cash flow for teen tycoons. *Business Week*, 124-125.
- 15) The Jum\$tart Coalition.(2001). 12 Principels that every young person should know [Online] [http://www. Jumpstart.org/principles.cfm](http://www.Jumpstart.org/principles.cfm)