

노인 재무교육프로그램의 개발과 실시

A study on a Financial Education Program for the Elderly

고려대학교 가정교육학과
강사 손주영

Department of Home Economics Education, Korea University

Lecturer : Sohn, Joo Young

〈목 차〉

- | | |
|----------------------|------------------------------|
| I. 들어가면서 | IV. 노인을 위한 재무교육프로그램의 실시 및 평가 |
| II. 이전연구 | V. 결론 및 제언 |
| III. 노인 재무교육 프로그램 개발 | 참고문헌 |

〈Abstract〉

The purpose of this study is to develop and test the effectiveness of a financial education program that make the elderly recognize financial problems and find available strategy to improve their financial situation. Based on the literature review and economic structure of the elderly, a financial education program was developed with three parts: "My elderly life"; "Doubling my income"; and "Safe investment strategy." 42 elderly people in Senior academy participate in three-session program, and 39 people completed pre and post-test and satisfaction survey.

In order to examine the effectiveness of the program, paired t-test was used. According to evaluation results, the program was found to have a positive effect on enhancing knowledge in elderly life and financial management, but not on changing attitude. Most of participants show high level of satisfaction with the program.

Key Words : 노인(elderly), 재무교육프로그램(financial education program), 노후경제(economic condition)

* 주저자, 교신저자 : 손주영 (joo_sohn@hanmail.net)

I. 들어가면서

우리나라의 고령화는 “압축 고령화”라는 용어를 낳을만큼 빠른 속도로 진행되고 있다. 2000년에 이미 고령화 사회로 진입하여 18년 만에 총인구의 14% 이상이 65세를 넘는 고령 사회에 도달할 것으로 예상되고 26년 안에 65세 이상의 인구가 20%를 넘는 초고령 사회로 들어설 것으로 전망되고 있다 (통계청, 2005). 급속도로 진행되는 고령화는 우리사회가 노후에 대한 준비와 적응과정을 단기간에 수행하여야만 하는 어려움에 직면하게 하였고, 가족 부양기능의 약화와 사회경제적 지원체계의 부족함이 노년기의 불안정성을 더욱 심화시키고 있다.

통계청이 발표한 2006년 65세이상 2인이상 노인가구의 월평균 소득은 약 116만원으로 비노인가구 월평균소득(300만원)의 38.7% 수준이었고 가장 큰 어려움은 ‘경제적 어려움’ (44.6%)인 것으로 나타났다. 76.9%의 노인가구가 주소득원을 친인척보조금에 의존하고 있어서 노인부양이 자녀나 가까운 가족으로 전가됨을 알 수 있다. 또한 법원에 신청하는 개인파산 신청자 중에 60세 이상의 비율이 계속 증가하고 있어서 2004년에 6.3%이었던 것이 올해에는 전체 신청자 중 11.5%를 차지하는 것으로 나타나 노인가정의 경제적 어려움을 해결하기 위한 방안마련이 시급한 것을 알 수 있다(동아일보, 2006. 10. 2일자).

소득자원의 부족과 경제적 의존은 노후 이전에 재무 자원이 충분히 준비되지 못한 우리나라 노인가정의 현재라고 볼 수 있는데, 이는 사회 경제적인 변화와 가정의 구조적이고 가치관 변화에 기인한다고 할 수 있다. 1971년에 62세이었던 평균수명이 2005년에는 81세로 늘어나면서, 연장된 노후를 안정적으로 지내기 위해 많은 경제자원을 필요로 하기 시

작하였다. 특히 명예퇴직과 조기 퇴직으로 은퇴연령이 낮아지고 있는 현상은 은퇴시기의 연장을 가속시킬 뿐만 아니라 노후를 준비할 시간을 단축시키고 있다. 또한 IMF위기 이후 급속한 금융시장의 개방화와 금리 자유화는 금융환경에 발 빠르게 대처하지 않으면 보유 자산의 가치를 유지하는 것조차도 어렵게 되어 새로운 금융지식이 부족한 노인가정이 금융상품을 통하여 소득을 보존할 수 있는 기회를 제한하고 있다. 노인소득의 가장 기반이라고 할 수 있는 사회보장적 성격의 국민연금이 2008년부터 시작된다하여도 노년기 소득을 보전하기에는 매우 부족한 상태이고 앞으로 국민연금의 수혜금액의 감소가 예상되는 가운데 노인가정의 경제적 어려움은 계속 심각해 질 것으로 보인다.

부모 부양을 자녀가 담당하던 전통적 관습이 현대사회로 오면서 가족구조가 변화하고 노후생활을 본인이 부담하여야 한다는 사회적 인식이 변화하면서 노인가정 스스로 독립적인 경제생활을 영위하여야 하는 상황이 되었다. 하지만 현재 노년기를 맞이하는 세대는 이를 충분히 준비할 시간적 여유가 없었기 때문에 ‘끼인 세대’로서 맞이하는 노년기는 더욱 힘겹다고 할 수 있어서(한국경제신문, 2005. 10. 30), 이를 위한 사회적 대책이 강구되어야 한다.

노인가정의 소득 중에서 금융자본소득이 차지하는 비율이 아직은 낮게 나타나고 있지만(성영애·양세정, 2001; 이희숙·신상미, 2003), 서구사회의 노년기 소득구조를 살펴볼 때 앞으로 그 비율이 증가할 것으로 전망되고 있으며, 노인가구 자산의 70%가 넘는 부분을 부동산에 의존하고 있는 현실에서(우재룡, 2006) 노인가정의 안정적인 경제생활을 위하여서 재무교육이 시급히 실시되어야 할 것으로 보인다. 이에 본 연구에서는 노인가정의 경제적 특성에 기초하여, 보다 경제적으로 안정된 노

후생활을 보내기 위한 재무교육 프로그램을 개발하고, 노인을 대상으로 재무교육을 실시하고 평가하므로써 풍요로운 노후를 위한 재무교육프로그램이 노인가정으로 하여금 노후생활에서의 경제적 상황을 재인식할 수 있게 하며, 자신들의 재무설계와 적극적인 관리를 할 수 있게 되고, 나아가 고령사회로의 진입을 앞두고 있는 우리사회의 현실에서 노인가정 뿐만 아니라 노후를 준비하여야 하는 비노인가정에게 노후준비교육의 자료를 제공하고 자 한다.

II. 이전연구

1. 노인가정의 재무상태연구

노년기는 인간발달과정의 마지막 단계로 신체적인 노화 현상, 사회적인 활동축소, 경제활동에서의 은퇴과정을 거치면서 소속감 부재 또는 역할상실에서 오는 심리적인 스트레스와 수입감소로 인한 경제적인 어려움을 겪게 된다 (신화용·조용은, 2001). 노년기 초기에 은퇴를 경험하게 되는데 은퇴란 직업세계에서 물러났다는 의미와 재취업을 전제로 하지 않는다는 연령을 만 55세이상으로 정의하여 연구가 이루어지고 있는데 (성영애, 1994; 김정염, 1997), 은퇴는 생활주기상의 한 사건으로 주로 노인가정이 경험하게 되며 경제적인 관점에서 노인가정의 특성으로 정의되어져 많은 연구에서 노인가정의 연구는 은퇴가구의 연구와 동일개념으로 다루어지는 경향이 있다 (성영애, 1994). 하지만 노인가정에 대한 연구에서 (성영애, 1994; 김연정, 1998) 나타난 것과 같이 노인가계에서도 은퇴한 가계와 은퇴하지 않은 가계 간에 재무상태와 활동에 많은 차이를 보이고 있어서 노인가정에 대한 연구에서는 은퇴에 따라 분리하여 연구할 필요성을 보

이기도 한다.

미국은퇴가구의 경제적 복지에 관한 연구에 (성영애, 1994) 의하면, 노인가계의 복지수준은 미국평균가계의 복지수준보다 낮았으나 요구소비수준을 감안한 경제적 복지수준은 보다 높게 나타났으며, 특히 순자산이 은퇴가계의 경제적 복지에 긍정적인 영향을 미치는 것을 알 수 있다. 또한 자산의 불평등적인 성격 때문에 은퇴가계의 경제적 복지를 분배적인 측면에서 볼 때 매우 불평등하며 가구주의 교육수준에 따라 복지수준에 영향을 많이 미치고 있음을 알 수 있다. 우리나라 노인가계를 연구한 김연정의 논문에서는 (1998) 은퇴노인가계와 취업노인가계의 소득, 지출, 자산을 비교하였는데 취업노인가계의 근로소득이 높은 반면에 은퇴가계는 자산소득과 이전소득이 높았고, 자산수준도 은퇴노인가계에서 높게 나타났다. 노인가계의 자산구성은 실물자산이 대부분이었고 금융자산은 경상소득화 할 수 있는 예금이나 보험을 가지고 있는 것으로 나타났다. 노인가계 중에서도 은퇴여부에 따라 소비지출구조와 자산구성에 많은 차이를 보이고 소유자산수준과 구성이 노인가계의 경제적인 상황에 영향을 미치는 것으로 나타나 은퇴준비 프로그램을 개발하기 위하여서는 각 가계가 처한 경제적 상황에 따른 생활설계가 이루어져야 한다고 제안하였다.

노인가계의 경제구조분석의 연구(성영애·양세정, 2001)에서는 가계경제의 기본요소로 소득, 소비지출, 자산 및 부채로 보고 취업과 가구구성에 따른 다양한 노인가계별로 그 경제구조적 차이를 분석하였다. 취업노인가계는 비노인가구와 비슷한 경제구조를 보이고 있으나 평균소득수준은 노인가계가 낮았고 이전소득이나 재산소득에 대한 의존도가 상대적으로 높았다. 소비지출규모는 매우 낮은 수준이고 보건의료비의 지출비율이 상대적으로 높았으

며 교육비 비율은 낮은 것으로 나타났다. 노인가계중에서도 부부노인가계의 소득수준이 가장 높았으며 자녀동거노인가계는 단독노인가계보다 경제적 상태가 나은 편이고 여성단독노인가계가 경제적으로 가장 취약한 상태로 나타났다. 이 연구에서는 취업노인가계에서 비취업노인가계로 전이되는 과정과 부부노인가계에서 단독노인가계로의 과정에 따른 경제적 상태를 이해하는 것이 필요하고 세분화된 노인가계에 따른 노후설계가 필요함을 보여주고 있다.

정순희·김현정(2002)의 연구에서는 노인가계의 재정 충분성을 소득, 지출, 자산충분성으로 조사하였는데 비취업노인가계가 소득과 지출에서 상대적으로 낮은 비율을 보이고 있으나 순자산의 경우는 취업여부에 따라 유의한 차이를 보이지 않고 있다. 재정 충분성은 취업여부에 따라 유의미한 차이가 있어서 취업노인가계가 보다 나은 재정상태에 있음을 보여주면서 노인가계의 경제적인 문제를 해결하는 방안으로 노인의 취업을 늘릴수 있는 방안을 제시하고 있다.

이희숙·신상미(2003)의 은퇴노인가계의 경제구조연구에서 소득과 지출의 충분성과 최저비상금 유무를 가계경제요소로 정의하고 객관적인 재무상태를 평가하고자 하였는데 그 결과를 살펴보면, 은퇴노인가계의 57.9%가 경제적인 어려움을 느끼고 있으며 특히 근로소득과 소유주택이 없는 경우가 경제적으로 가장 어려움을 겪고 있는 것으로 나타났다. 은퇴노인가계의 소득은 이전소득이 37.1%의 구성비율로 가장 높게 나타나 경제적 의존도가 높음을 알 수 있고 소비지출수준은 월평균 58만원이며 식비의 비중이 42%로 나타나 낮은 경제상태를 반영하고 있는 것을 알 수 있다. 자산구조를 보면, 총자산은 13,920만원으로 취업노인가계에 비하여 1.5배를 보유하고 있으며

소유자산의 90%가 실물자산으로 나타나 융통성이 낮은 재무구조를 가지고 있는 것으로 나타났다.

이상의 연구에서 나타난 노인가정의 경제적 특성을 보면 우선 취업여부에 따른 소득 및 지출의 차이가 뚜렷하고 소득은 근로소득의 비율이 높고 차츰 이전소득과 자산소득의 비율이 높아지는 것을 알 수 있다. 또한 자산은 대부분 실물자산의 형태로 보유하고 있고 금융소득도 예금형태의 비율이 높아서 안정위주의 소극적인 재무관리를 위주로 하고 있음을 알 수 있다. 노인가정의 경제적인 의존도를 낮추고 보다 만족스러운 생활을 할 수 있게 하기 위하여 이러한 노인가정의 경제적 상황을 기반으로 하는 재무교육 프로그램의 개발이 이루어져야겠다.

2. 노인 재무교육 프로그램 연구

노인인구의 증가와 평균수명연장에 따라 은퇴 후 노후생활 기간이 길어지면서 이 시간을 보다 만족스럽고 건강하게 보낼 수 있게 도와줄 교육 프로그램의 개발에 관심이 높아져 노인을 대상으로 하는 생활 프로그램뿐만 아니라 중년을 대상으로 하는 노후 준비교육프로그램을 위한 연구가 이루어지고 있다. 노인생활의 전반적인 생활문제를 중심으로 그 인지 정도와 생활계획에 대한 기초연구를 한 홍성희외 5인(1997)의 논문에서 노인가정은 주생활영역문제를 가장 높게 인식하고 다음으로 경제생활영역문제를 인식하고 있으며 여가생활영역에 대한 노후계획이 가장 많이 이루어지고 있는 것으로 나타났다. 이 연구결과에 따르면 경제문제에 대한 인식에 비하여 노후계획이 충분히 이루어지고 있지 않아서 이에 대한 교육의 필요성을 보여준다.

은퇴이후 삶에 대한 종합적이고 장기적인

생활설계를 할 수 있도록 개발된 최보화와 지영숙의 교육 프로그램(2003)에서는 생활진단 척도를 사용하여 노후경제문제, 가족관계의 부분, 긍정적인 자아상, 은퇴이후의 역할, 신체·심리적 건강을 은퇴기에 취약한 부분으로 설정하고 교육내용을 구성하였다. 특히 은퇴기의 경제문제는 단지 노후생활에 대한 금전적인 부족 문제라기 보다는 경제적 의존성과 부양에 대한 부담으로 인한 가족관계의 문제와 관련이 되는 것으로 나타나, 단순한 경제적인 준비보다는 가족과의 관계향상을 같이 병행할 수 있어야 할 것으로 보인다.

노년기에 은퇴를 겪으면서 심리적으로나 신체적으로 많은 스트레스를 받는 것으로 밝혀지고 있는데(신화용·조병은, 2001), 경제적인 준비가 되어있지 않은 노인가정의 경우는 경제적 자원부족으로 오는 스트레스까지 가중되어서 생활에 대한 만족감을 느끼지 못하는 것으로 나타나 노년기 가정을 위한 재무교육이 필요한 것을 알 수 있다(손상희, 2000). 은퇴준비를 위한 재무계획프로그램 개발을 위한 기초연구에서는(문숙재·김순미, 1997) 가구주의 연령이 55세 이상인 가계를 대상으로 재정상태를 생활주기에 따라 분석하였는데, 총소득액과 지출액은 가족생활주기가 진전됨에 따라 증가되는 경향을 보였고 연금을 가입하고 있는 가계의 재정상태가 미가입가계보다 좋았으며 축소가계액의 연금액이 가장 많은 것으로 나타났다. 가족생활주기에 따라 총자산과 총부채의 불평등 정도는 심화되는 경향을 보이고, 연금가입여부에 따라 자산의 불평등 차이도 큰 것으로 나타나서 가계의 재정상태에 따른 생활주기별 가계재무계획 프로그램이 개발되어야 됨을 보여주고 있다.

이전에 개발된 노인가정을 대상으로 하는 교육프로그램을 살펴보면 대부분 생활전반에 걸친 접근을 하고 있어서 노년기를 준비하기

위한 다양한 내용을 담고 있는 것을 알 수 있다. 하지만 많은 프로그램이 어느 정도 경제적인 준비가 이루어진 노인들의 요구에 근거하고 있고 또한 노인가정의 경제적 불만정도가 높은 것을 볼 때(통계청, 2006), 노인을 위한 교육프로그램에서 재무에 대한 심층적인 접근이 이루어져야 할 것으로 보인다.

3. 노인대상 재무교육 실시 현황

노인들을 위한 재무교육에 대한 연구는 노후를 준비하는 교육프로그램의 한 영역으로 연구되어 오고 있다지만 사회에서는 노인을 위한 재무교육프로그램이 실시되고 있는 실태는 과히 활발하다고 할 수 없다. 이선형과 김근홍(2005)의 연구에 의하면, 서울시에 소재하고 있는 다양한 복지기관에서 실시되고 있는 가족복지 프로그램에서 노인을 대상으로 하고 있는 프로그램에는 건강관리프로그램(노후건강관리), 가족관계 프로그램(고부관계), 노인을 위한 상담프로그램(표현예술치료)와 여가활동 프로그램(노래교실, 어르신 댄스, 건강체조)이 대부분을 이루고 있는 것으로 나타났다. 다만 노인대학에서 경제관리를 위한 기본적인 경제교육을 실시하는 것으로 나타났고 노인복지관에서 노인들의 재취업을 위한 취업교육이 실시되고 있지만 종합적인 재무교육이 실시되고 있지는 않는 것으로 보인다.

김병숙 외 (2005)의 노년준비교육프로그램 연구에서는 60세 이상의 노인을 대상으로 성공적인 노년기를 보내기 위해 필요한 광범위한 영역에 대한 교육을 80시간에 걸쳐 실시하였는데, 경제적 준비교육은 7시간에 걸쳐 실시되었다. 그 내용에는 '퇴직 후 재테크 전략', '경제적 노후보장을 위한 제도 활용', '유산상속관련 법률 이해하기'가 포함되어서 노후생활에 필요한 경제적 지식과 이해에 좋은

성과를 거둔 것으로 평가하고 있다. 한편 전길양 외(2000)이 개발한 ‘풍요로운 노후 가꾸기’ 노년기 준비 교육 프로그램에서는 노년기의 경제준비 영역에 노후에 대한 경제적 대비의 필요성과 부부간의 합의에 대한 중요성을 인식시키고 노후자산관리와 재취업의 의미에 대한 내용을 포함하고 있다. 이 노년기 준비 교육프로그램은 50대이상의 23명을 대상으로 실시되었는데 그 결과는 생활태도와 생활준비 수준에서 유의한 변화를 보여서 교육의 효과가 있음을 보여주고 있다. 은퇴한 사람을 대상으로 하는 최보화의 ‘성숙한 노년으로 자리하기’(2004) 프로그램에서는 ‘나의 미래 스스로 만들기’라는 주제하에 자원관리의 하나인 재정관리에 대한 내용을 포함시키고 있다. 소비성향점검과 은퇴기 재정보호에 대한 강의, 그리고 은퇴기 생활비 계산하기의 활동을 통하여 은퇴기의 재정관리를 효율적으로 수행할 수 있는 지식과 태도를 형성하고자 하였는데 2시간 강의에서 25분정도에 불과하여 경제적 노후준비 교육내용으로는 부족한 것으로 보인다.

최근에는 기업체에서 퇴직을 준비하는 교육프로그램으로 재취업과 재테크에 대한 교육을 실시하고 있는 것으로 나타나고 있는데(김하늬, 2006) 이는 은퇴를 준비하는 직장인을 대상으로 개발된 프로그램이어서 노인을 대상으로 하는 교육 프로그램으로는 접근방법과 그 내용에 있어서 이미 은퇴를 맞이하고 노후 생활을 시작한 노인을 대상으로 하는 재무교육프로그램으로는 적절하지 못한 것을 알 수 있다. 이에 본 연구는 노인가정이 경제적인 어려움을 해결하고 남은 노후생활을 보다 안정적으로 영위할 수 있는 내용을 중심으로 하는 새로운 재무교육프로그램을 개발하고 노인들을 대상으로 교육을 실시·평가함으로써, 고령사회를 대비하는 우리사회에서 긴급히 필

요로 하는 노인대상 재무교육의 활성화를 위한 자료를 제공하려고 한다.

III. 노인 재무교육 프로그램 개발

1. 교육 프로그램 요구내용

노인가정의 재무상태에 대한 이해를 위하여 노동연구원에서 1998년 이후 7년간 수집된 패널 자료에서 55세 이상 가구의 소득·지출 상태를 연령별로 세분하여 그 소득구조와 소비지출 정도를 살펴봄으로써 노인가정이 점차 고령화되어가면서 어느정도의 경제적인 수준을 유지하고 있으며 소득의 주요원천은 어떻게 변화하는지를 알아보고, 이를 노인가정을 위한 재무교육의 기초자료로 사용하고자 하였다. 1999년 이후 2004년까지의 변화과정을 살펴보면 앞으로의 노인가정의 경제구조를 예상하고, 노인가정이 앞으로의 변화에 준비하는 과정에서 필요로 하는 재무관리 내용을 추출하고자 하였다.

<표 1>을 보면, 노인가구의 소득은 1999년 이후 계속 증가하였고 특히 55세이상 60세미만의 연령대에서는 근로소득의 비율이 증가하고 있어서 젊은 노령층의 노동활동의 증가를 보여주고 있다. 또한 노인가정의 주 소득원의 하나인 이전소득의 비율이 차츰 낮아지고 사회보험소득의 비율이 높아지는 것은 가족이나 친척으로 부터의 지원이 약해지는 반면, 65세 이상 연령층에 대한 사회보장적 성격의 보조는 늘어나고 있는 것으로 보인다. 2008년 이후 본격적인 국민연금 혜택이 주어지면 사회보험의 비중은 더욱 높아질 것으로 예상되며 이는 노인가정의 자녀나 친척에 대한 의존성을 낮추게 하여줄 것이다. 자산소득의 경우는 연령이 증가할수록 그 비율이 높아지는데 앞으로 자산소득에 의존하는 노인가정이 늘 것

으로 예상되어 이에 대한 준비가 필요하겠다. 특히 자산소득에서 부동산을 통한 임대수입일 경우에는 안정적인 소득원으로 매우 선호하지만 부동산을 취득하기 위하여 자산조성이 어느정도 이루어져 있어야 하기 때문에 노후생활에 대한 교육의 입장에서는 부동산 수입에 대한 내용보다는 금융자산을 통한 안정적 소득원을 확보하는 방안에 대한 접근이 더 필요할 것으로 보인다. 한편 월생활비는 55세이상 60세미만의 연령대에서 많이 증가하였고, 70세 이상의 노인가정은 월생활비로 72만원을 지출하고 있는 것으로 나타났다.

양세정과 성영애(2001)의 노인가계 경제구

조분석 연구에 의하면 노인가계는 비노인가계에 비하여 가족수 대비 소득이 77% 수준에 머무르는 것으로 나타났고, 노동연구원에서 수집한 패널 자료에 의한 노인가정의 소득과 소비지출구조 분석에서도 일차적인 사항은 소득의 증대로 특히 60세를 전후한 노동 가능한 노인의 경우에는 근로소득을 증가시키기 위한 접근이 필요할 것으로 보인다. 최근 각 지자체별로 노인의 취업을 돕기 위한 박람회나 열리는 등 노인의 노동을 활용하기 위한 방안 마련에 힘쓰고 있다. 출산율저하로 노동력 부족 현상이 예상되는 2015년에는 노인인구의 노동력 활용이 국가경제전체에 중요한 역할을

〈표 1〉 노인가구의 소득·지출 변화

만원 (%)

| | 연령구분 | 1999 | 2001 | 2003 | 2004 |
|------|-------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 근로소득 | 55세이상 60세미만 | 1521.6(80.8) | 1725.8 (84.3) | 2687.6 (87.7) | 2780.2(83.6) |
| | 60세이상 65세미만 | 1080.0(76.1) | 1337.6 (77.6) | 1626.0 (79.1) | 1885.1(77.4) |
| | 65세이상 70세미만 | 693.6(66.0) | 910.6 (68.8) | 1184.0 (66.9) | 1238.5(62.8) |
| | 70세이상 | 364.8(53.6) | 388.3 (49.9) | 518.4 (52.0) | 543.9(39.1) |
| 자산소득 | 55세이상 60세미만 | 93.0 (4.9) | 153.7 (7.5) | 218.9 (7.1) | 338.4(10.3) |
| | 60세이상 65세미만 | 136.7 (9.7) | 132.9 (7.7) | 214.1 (10.4) | 213.9(8.8) |
| | 65세이상 70세미만 | 118.0 (11.2) | 142.2 (10.7) | 254.2 (14.4) | 372.2(18.9) |
| | 70세이상 | 75.9 (10.9) | 110.4 (14.2) | 157.3 (15.8) | 316.7(22.8) |
| 사회보험 | 55세이상 60세미만 | 26.1 (1.4) | 49.4 (2.4) | 54.5 (1.8) | 74.5(2.2) |
| | 60세이상 65세미만 | 62.1 (4.4) | 96.8 (5.6) | 120.5 (5.9) | 124.6(5.1) |
| | 65세이상 70세미만 | 63.9 (6.1) | 106.9 (8.1) | 161.1 (9.1) | 179.7(9.1) |
| | 70세이상 | 36.9 (5.3) | 56.6 (7.3) | 102.1 (10.2) | 129.7(9.3) |
| 이전소득 | 55세이상 60세미만 | 47.4 (2.5) | 29.2 (1.4) | 28.6 (0.9) | 43.0(1.2) |
| | 60세이상 65세미만 | 64.9 (4.6) | 55.5 (3.2) | 68.0 (3.3) | 55.6(2.3) |
| | 65세이상 70세미만 | 145.0 (13.8) | 112.2 (8.5) | 120.3 (6.8) | 136.8(6.9) |
| | 70세이상 | 210.1 (30.3) | 186.2 (23.9) | 214.6 (21.5) | 240.1(17.3) |
| 기타소득 | 55세이상 60세미만 | 194.0 (10.3) | 89.7 (4.4) | 73.5 (2.4) | 85.7(2.6) |
| | 60세이상 65세미만 | 75.0 (5.3) | 101.1 (5.9) | 27.2 (1.3) | 156.6(6.4) |
| | 65세이상 70세미만 | 31.0 (2.9) | 51.5 (3.9) | 49.2 (2.8) | 44.3(2.2) |
| | 70세이상 | 6.0 (0.9) | 37.3 (4.8) | 4.5 (0.5) | 160.3(11.5) |
| 월생활비 | 55세이상 60세미만 | 101.4 | 117.5 | 151.9 | 180.8 |
| | 60세이상 65세미만 | 84.9 | 93.8 | 114.3 | 126.2 |
| | 65세이상 70세미만 | 64.2 | 73.1 | 95.4 | 103.4 |
| | 70세이상 | 49.5 | 53.1 | 69.0 | 72.8 |

할 것이고 노인의 신체적인 건강상태가 계속 향상될 것으로 예상할 때 노인인구의 활발한 취업은 계속적으로 증가할 것으로 보인다. 이러한 미래준비적인 측면에서 취업 준비교육은 노인가정이 받는 재무교육내용에서 가장 적극적인 경제생활을 이끌게 하는 것이고 보다 젊은 연령층의 노인가정에 대해 이루어지는 것이 좋을 것이다.

노인복지서비스에 대한 연구(박미석, 2005)에서 노후생활준비정도를 알아보는 과정에서 '준비하였다'고 대답한 조사대상자는 42.8%로 퇴직금과 연금, 자산운용을 통하여 경제적인 준비를 하고 있으며 61%가 생활비 마련을 본인 및 배우자가 부담한다고 답하였다. 아직은 노인가정의 부양을 정부에 기대하는 비율은 낮았는데 이는 사회보험적 성격의 정부보조금에 대한 정보가 충분히 제공되고 있지 않고 특히 그 대상이 65세이상 노인가정으로 국한되어 있어서 일반적인 부양으로는 인식되지 않고 있다. 이러한 소극적 자세를 개선하고 2008년에 시작될 국민연금의 혜택을 제대로 받기 위하여 연금과 정부보조금 수혜방법을 중심으로 교육이 이루어지는 것이 소득향상을 위하여 보다 효율적일 것으로 보인다.

하지만 보다 확대된 사회보장의 경우는 사회전체의 동의가 필요한 정책 과정이 수반되어야 하기 때문에 지금 노년기를 맞이하는 노인가정에서 국민연금만을 가지고 생활을 영위하기를 기대하기는 어려울 것이다. 개별노인가정이 경제적으로 만족스러운 생활을 위하여 보충할 수 있는 소득은 일생동안 모은 자산에 의한 소득이다. 노동연구원 자료에 의하면 65세이상 연령대의 노인가정의 자산소득이 차지하는 비율이 점차 증가하고 있는 것으로 보아 근로소득의 감소를 축적된 자산을 이용하여 보충하고 있는 것을 볼 수 있어서 자산운용에 대한 교육이 이루어져야 하며 특히 변화가 많

은 금융자산의 경우는 노인가정에서 필요로 하는 유동성을 가지고 있어서 그 관리에 따라 노인가정의 경제생활을 개선하는 데 중요한 역할을 할 수 있다 (양세정·성영애, 2001). 이러한 필요성에 의하여 자산소득 특히 금융자산 운용에 대한 내용을 중심으로 교육 내용을 구성하고, 부동산자산의 경우는 거액이 요구되고 장기간의 접근이 필요하여 노인 대상 교육으로 커다란 변화를 기대하기 어려운 내용이므로 부동산 자산에 대한 내용은 역모기지 활용방안과 세금에 관련된 부분만을 포함하고자 한다. 이전소득의 경우는 매우 개인적이고 자녀세대들의 노부모부양 의식이 계속 감소될 것으로 예상(통계청, 2002)되기 때문에 교육의 중심내용에서는 제외하였다.

2001년 연구(양세정·성영애)에서 노인가정의 지출 수준은 비노인가계의 소비지출에 비하여 66% 수준을 나타내고 있으며, 노동연구원에서 수집한 패널 자료에 의한 노인가정의 소득과 소비지출구조 분석에서도 월생활비가 1999년부터 각 연령대별로 꾸준히 높아지고 있어서 노인가정 특성에 맞는 소비지출행동에 대한 교육이 필요할 것으로 보인다. 특히 인터넷과 신용카드 사용이 생활화되어 있는 현대 소비환경에서 노인가정이 습득하여 사용할 수 있는 전자거래에 대한 정보와 교육은 매우 절실한 내용이라 할 수 있다. 노인의 신용카드사용이 비노인가정에 비해 작고 또한 신용카드 연체로 인한 문제가 생길 경우에 해결이 힘들기 때문에 (Sohn & Hatcher, 2000) 무조건적인 사용 권장보다는 소비지출의 한 방법으로 활용하는 것과 최근의 전자거래의 편리성을 충분히 활용할 수 있는 방안으로 제시하여, 현대생활에서의 혜택을 누릴 수 있게 도와주는 내용으로 구성하는 것이 현실적일 것으로 보인다.

마지막으로 노인가정이 준비하여야 할 과

정 중에서 죽음을 준비하는 내용으로 특히 재무적인 측면에서는 남겨진 자산에 대한 처리를 잘 하는 것이 남겨진 가족(특히 배우자)에게 경제적인 어려움을 주지 않기 때문에, 자산 증여와 상속에 따른 차이점을 보여주고 이에 따른 준비사항과 문제점을 충분히 인식시켜주면서 노인가정이 세금이나 법적인 문제로 인한 어려움을 최소화 할 수 있도록 내용을 구성하는 것이 보다 효율적일 것이다.

2. 노인가정을 위한 재무교육프로그램 내용

노인가정은 생활주기의 마지막 과정을 거치면서 신체적 약화와 경제적 은퇴를 경험하게 된다. 경제적인 안정을 영위하기 위한 직업적 기회가 제한되며 신체적인 한계로 인하여 스스로 문제를 해결하기에 어려움을 겪는 시기로 노인가정이 건강하고 행복한 노후생활의 기반이라고 할 수 있는 경제적 준비를 위하여 교육프로그램이 구성되어야 한다. 이에 본 프로그램은 다음과 같은 교육목표를 세우고 그 내용을 <표 2>와 같이 구성하였다.

<재무교육프로그램의 목표>

- 노인가정의 경제적 대비의 필요성을 인식하고 노후생활에 대한 준비정도를 점검한다.
- 자신의 소득과 소비지출 정도를 파악한다.
- 적극적인 소득 증진 방안을 마련한다
- 자신의 소유자산 정도를 파악하고 그 관리 방안을 세운다.
- 자신의 자산에 대한 상속준비를 한다.

본 재무교육프로그램은 3개의 session과 매 회기별 80분의 교육시간으로 구성되어있으며 사전 사후검사를 통하여 프로그램에 대한 전반적인 평가를 할 수 있도록 하였다. 첫 번째

회기에서는 노후생활에 대한 기본적인 개념을 이해시키고 경제적인 준비에 대한 욕구를 확인시켜주기 위한 도입적 성격의 내용으로 먼저 노후생활의 특성과 그 변화를 설명한다. 노후생활에 영향을 주는 사회경제환경의 변화, 가족구조적 변화와 개인적인 변화를 통계자료와 함께 보여주므로써 각자의 노후생활에 대한 재조명을 하게 한다. 특히 사회적인 고령화가 가져오는 미래사회에 대한 영향을 알려주므로써 자녀가 맞이하게 되는 앞으로의 생활에 대한 이해를 증진시키는 시간을 갖는다. 고령화로 인한 연금수급의 어려움과 노인 부양에 따른 경제활동연령층의 세금부담증가에 대한 설명으로 앞으로 연금혜택의 축소를 예측하고 이에 대한 준비가 필요함을 알려준다.

금융시장의 변화에 따라 이자율이 물가수준을 상계하지 못하고 있음을 인식시켜주고 다양한 금융상품에 대한 관심이 필요함을 일깨운다. 우리나라 노인가정 소유자산의 70%가 부동산인 것이 안정적인 노후생활에 어려움으로 작용될 수 있기 때문에(우재룡, 2006) 이에 대한 대비가 필요함을 알려준다. 지속적인 보유세 증가는 부동산 소유에 따른 부담으로 작용할 것이고 앞으로의 부동산시장 변화에 대한 불안에 대한 정보를 통계자료와 기사를 통하여 충분히 인식시킨다.

가족내의 변화에서는 자녀들의 가치관변화에 따른 부모부양의식 약화와 자녀들의 독립이 늦어지고 있음을 보여주는 여러 사회현상에 대하여 통계자료와 기사를 통하여 다시 한번 확인하여 노인가정 스스로 재무관리에 관심을 가져야 하는 필요성을 강조한다. 또한 길어지는 기대수명으로 노후생활이 연장되는데 특히 여성노인의 경우 10년을 혼자 살게 되는 점을 알리고 그동안 가부장적인 생활습관에서 여성노인을 위한 연금이나 보험에 대한 준비가 부족함을 알리고 이에 대한 관심을

〈표 2〉 노인가정을 위한 재무교육프로그램 내용

| 1. 나의 노후생활 | | | | |
|------------|---|---|------------|-----|
| 수업목표 | 1. 노후생활에 대한 의미를 성찰해 본다. 2. 노후생활에서 재무관리에 대한 중요성을 인식한다. 3. 변화하는 사회에서 노후를 맞는 준비정도를 점검한다. | | | |
| 단계 | 수업주제 | 교수·학습활동 | 교수매체 | 시간 |
| 도입 | ◎ 전체 프로그램 소개 | ○ 프로그램 실시 협조에 감사 및 프로그램 의의와 효과 ○ 사전평가(사후평가와 동일) 실시 | 설문지 이름표 | 20' |
| | ◎ 수업목표 제시 ◎ 자기소개 | ○ 수업목표 제시 및 동기 유발 ○ 자기소개를 통한 분위기 조성 | | |
| 전개 | ◎ 변화하는 노후생활 | ○ 사회경제환경의 변화 ○ 가족상황의 변화 ○ 개인적인 변화 | PPT | 15' |
| | ◎ 휴식시간 | | | 5' |
| | ◎ 노후생활의 특성 | ○ 활동의 시기 ○ 회상의 시기 ○ 의존의 시기 | PPT | 15' |
| | ◎ 풍요로운 노후생활 준비 | ○ 기대여명 계산하기 ○ 재무목표 세우기 ○ 나의 노후생활 | 활동지 | 15' |
| 정리 | ◎ 학습내용 정리 ◎ 과제제시 ◎ 차시수업 예고 | ○ 오늘 학습내용 정리 ○ 자신의 소득과 지출내역 알아보기 ○ 차시수업 안내 | 과제 활동지 | 5' |

| 2. 나만의 소득 두 배 늘리기 | | | | |
|-------------------|---|---|----------------|-----|
| 수업목표 | 1. 노후생활에서 소득구조를 이해하고 소득증진 방안을 숙지한다. 2. 재취업의 의미를 성장하여보고 접근방법을 숙지한다. 3. 노후생활의 지출 상황을 이해하고 이에 대한 대비 방법을 배운다. | | | |
| 단계 | 수업주제 | 교수·학습활동 | 교수매체 | 시간 |
| 도입 | ◎ 전시수업 정리 ◎ 수업목표 제시 | ○ 노후생활에 대한 이해 ○ 수업목표 제시 및 동기 유발 | | 5' |
| | ◎ 노인가정의 소득구조 | ○ 노인가정의 소득구조 특징 ○ 자신 가정의 소득액 | 통계자료 | 15' |
| 전개 | ◎ 노인 재취업 | ○ 노인취업의 의의 ○ 주요 취업직종 소개 ○ 재취업을 위한 주의점 | PPT 1 활동지 1 | 20' |
| | ◎ 휴식시간 | | | 5' |

노인 재부교육프로그램의 개발과 실시

| | | | | |
|-----|--|---|-------------|-----|
| | ◎ 노인 소득 늘리기 | <ul style="list-style-type: none"> o 연금의 특성 o 국민연금 알아보기 o 사회복지 혜택 o 건강보험 활용하기 | 통계자료 활동지 | 15' |
| | ◎ 지출 줄이기 | <ul style="list-style-type: none"> o 신용카드 활용 잘 하기 o 살림 줄이기 o 세금 줄이기 | | 15' |
| 정 리 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 학습내용 정리 ◎ 과제제시 ◎ 차시수업 예고 | <ul style="list-style-type: none"> o 오늘 학습내용 정리 o 자신의 자산 알아보기 (통장, 보험증서) o 차시수업 안내 | | 5' |

| 제 목 | 3. 나만의 안전한 자산증식 | | | |
|---------|---|--|----------------------|-----|
| 수 업 목 표 | 1. 노후생활 자산관리의 특성을 이해할 수 있다. 2. 안정적인 자산증식 방법에 대하여 숙지한다. 3. 사망에 대한 의미를 성찰하고 상속준비의 필요성을 인식한다. | | | |
| 단 계 | 수 업 주 제 | 교수-학습활동 | 교수매체 | 시간 |
| 도 입 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 전시 수업 정리 ◎ 수업목표 제시 | <ul style="list-style-type: none"> o 생산적인 소비생활을 위한 접근법 o 수업목표 제시 및 동기 유발 | | 5' |
| 전 개 | ◎ 노후생활의 자산관리 | <ul style="list-style-type: none"> o 안정성과 환금성 확보 o 연금형태의 일정한 소득 확보 o 비상금 마련하기 o 금융소득세금 줄이기 | PPT | 5' |
| | ◎ 안정성과 환금성 확보 | <ul style="list-style-type: none"> o 부동산 비율 낮추기 o 주식투자 비중 낮추기 o 안정적인 금융상품 활용 | PPT 금융기관의 상품자료 | 15' |
| | ◎ 휴식시간 | | | 5' |
| | ◎ 연금형태의 일정한 소득 확보 | <ul style="list-style-type: none"> o 역모기지론 o 연금보험선택시 주의사항 o 연금보험 소개 | 과제물 활동지 | 15' |
| | ◎ 비상금 준비하기 | <ul style="list-style-type: none"> o 비상금의 의미 o 필요금액 o 비상금 활용 상품 | PPT | 10' |
| | ◎ 상속준비 | <ul style="list-style-type: none"> o 재산이전의 의미 o 유산상속의 법적 의미 o 유산상속에 따른 세금 o 상속준비를 위한 준비사항 | PPT | 10' |
| 정 리 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 학습내용 정리 ◎ 전체프로그램 정리 ◎ 사후검사 ◎ 프로그램 만족도 검사 | <ul style="list-style-type: none"> o 오늘 학습내용 정리 o 노후 생활에 대한 이해와 준비 o 사후검사실시 o 만족도 검사실시 | 설문지 설문지 | 15' |

갖도록 유도한다.

노후생활에서 거치는 3단계 과정에 대한 설명을 통하여 각 단계별로 준비하여야 재무적 과제에 대한 배경설명을 한다(우재룡, 2006). 활동의 시기는 은퇴직후에 파트타임이나 간단한 일거리를 갖는 시기로 아직은 활동을 하려고 하는 욕구가 강하다. 직장생활에 얽매어서 못하였던 일들을 실천하고자 하는 시기이기도 하여서 여행을 하거나 운동을 하는 등 외부에서 여가활동을 적극적으로 하는 시기이다. 이 시기에는 아직 기존의 직업을 통한 사회적인 관계망이 남아 있어서 사교적인 모임이 지속된다. 외부적인 활동으로 인한 소비지출이 지속되어 아직은 소비의 규모가 크다. 자녀의 결혼이라는 큰 과업을 치루는 시기이기도 하여서 목돈 지출이 되기 때문에 계획되지 않았던 과잉지출은 노후자금에 치명적인 영향을 미치기 때문에 이에 대한 준비가 병행되어야 한다. 회상의 시기는 체력이 저하되면서 외부로의 활동이 줄어들면서 가정 내에서의 여가 활동에 주력하고 주변의 작은 모임을 중심으로 사회적 관계가 좁혀진다. 소득의 보존이나 집안관리노력의 축소를 위하여 주택규모를 줄여가는 경향을 보이고 자녀의 독립으로 가족 규모가 축소되어 소비가 줄고 특히 목돈 지출이 거의 없어지기 때문에 이시기에 다음단계를 준비하는 저축이 이루어 질 수 있어야 한다. 노후생활의 마지막단계인 의존의 시기는 신체적인 노화로 거동이 불편하여서 외부활동이 거의 없으며 질병으로 인한 병원 출입이 많아진다. 건강악화로 간병을 지속적으로 요하거나 장기 투병의 위험이 높은 시기로 의료비 지출이 급증하여 목돈의 지속적인 지출이 우려되는 시기이고 사후 장례절차에 대한 준비와 상속에 대한 가족원간의 동의 마련되어야 할 시기이다.

기대여명에 대한 설명을 통하여 예상되어

지는 노후생활의 기간과 그 기간동안에 필요한 경제적인 준비에 대하여 목표세우기 활동을 통하여 각자 가정의 경제적인 준비정도를 점검하는 시간을 갖는다.

두 번째 회기에서는 수입과 지출에 대한 기본개념을 이해시키고 노후생활에 필요한 생활비 산정활동을 통하여 자신의 지출활동에 대한 점검을 하는 과정이다. 노인가정의 소득구조의 특징을 설명하고 각자의 소득은 어떠한 차이가 있는지를 살펴봄으로써 자신에 맞는 소득증가 전략을 강구한다. 특히 계산이 어려운 연금액을 추정하는 방법을 연습하여 자신의 연금을 제대로 받고 있는지 확인하는 기회를 제공한다. 또한 정부로부터 받을 수 있는 사회보험적인 성격의 다양한 보조금에 대한 정보를 제공하여주어 공적 이전소득액을 최대한으로 늘릴 수 있도록 한다. 노인가정의 소득증가 방법은 취업을 하지 않는 한은 매우 제한적이어서 정부에서 제공하는 다양한 사회서비스를 활용하는 것도 부수적이지만 노인가정생활에 도움이 될 수 있기 때문에 이에 대한 정보제공과 교육은 노인가정에 유용하게 사용될 것으로 예상된다.

노인취업에 대한 의미와 가능성에 대하여 강의하고 노인들의 취업에 대한 경험을 서로 교환할 수 있는 시간을 가짐으로서 노인 취업에 대한 긍정적이고 적극적인 태도를 기른다. 노인취업을 위한 준비사항과 관련기관에 대한 정보를 제공하여 취업을 하려는 노인들에게 직접적인 도움을 준다. 특히 컴퓨터 사용에 대한 두려움을 줄이게 하고, 보다 적극적인 정보활용을 도와주기위하여 인터넷을 통하여 취업알선기관을 접속하여 필요로 하는 정보를 찾는 활동을 하여 현대사회가 제공하는 다양한 혜택을 노후생활에도 적용할 수 있게 도와준다.

한편 소득의 직접적인 증가만을 가지고는

노후생활의 충분한 자원을 마련하기 어렵기 때문에 간접적인 방법, 즉 소비지출의 절약과 활용도 노인가정에 있어서는 중요한 소득증가 방법이라고 할 수 있다. 노후생활에서 중요한 지출항목에 대한 통계자료를 제공하고 자신의 지출과 비교하여 줄일 수 있는 부분에 대한 각자의 계획을 세우는 시간을 가지고 특히 의료비 지출에 대한 보험이 없는 경우 최근에 출시된 90세까지 보장이 되는 보험상품과 간병비와 치매관련 의료비 보장을 해주는 상품에 대한 자료를 제공하고 이러한 상품을 활용할 수 있도록 설명한다. 노후생활에서 보험은 경제적 안정을 유지하는 기반을 마련하여 줄 수 있기 때문에 그 활용에 적극적이어야 하는데 건강보험을 가지고 있으면서도 자신의 보험혜택을 다 찾지 못하는 노인들에 대하여 보험상품별 소개와 개별적인 지도가 이루어져야 한다. 노년기에는 전자기기에 대한 접근을 시도하지 않으려는 경향이 있어서 소비활동에 제약을 받게 되는데(Smith & Braum, 1994) 인터넷을 통한 구매연습을 하므로써 신체적인 제약을 받는 노인들의 구매대안을 제공하여 줄 수 있으며, 또한 거주지역의 대형마트를 이용하면서 활동이 많지 않은 노인생활에서 소비활동을 통하여 가벼운 운동량을 늘리게 하는 전략도 소개하여 노인생활에서의 소비활동이 단순한 소비활동으로 끝나지 않도록 유도한다. 노년기에는 신용카드사용이 줄어들고 그 관리에 대한 어려움을 느끼는 경향을 보이는데(Schwenk, 1990), 신용카드를 활용하여 다양한 부가서비스를 이용할 수 있도록 교육할 필요가 있다. 특히 의료비와 같은 응급한 경우에 신용카드를 사용하여 지불을 유예하거나 할부로 몇 달에 나누어 내므로써 한정된 소득으로 생활하는 노인가정의 좋은 재무관리방법이라고 할 수 있겠다.

세 번째 회기에는 자산의 관리와 가지고 있

는 자산을 활용하는 방법을 통하여 위축되기 쉬운 노인가정의 재무활동에 대한 적극적인 태도를 가지도록 하는 프로그램 내용으로 구성하였다. 자신의 재무목적에 맞는지에 대한 점검의 기회를 가지고, 보다 효과적인 재무관리를 위한 방안을 마련하도록 유도한다. 노후생활을 위한 재무관리방안을 4가지 영역에서 마련하여 각 영역에 맞는 다양한 금융상품을 소개하는 형태로 교육 자료를 마련하였다. 우선 안정성과 환금성의 확보를 위하여 부동산의 비율을 낮추도록 유도하고 특히 부동산을 이용하여 연금형태로 소득을 받을 수 있는 역모기지 활용에 대한 안내를 한다.

두 번째 영역은 연금을 활용하여 장기적인 생활비 마련에 대한 대책을 세울 수 있도록 즉시가입 가능한 연금상품을 가지고 어느 정도의 혜택이 가능한지를 알아보는 시간을 갖는다. 장기적인 연금 활용은 안정적인 수입원을 확보하는데 중요한 원천이므로 이에 대한 관심을 갖도록 하는 것이 특히 노후기간이 많이 남은 55세에서 65세까지의 노인에게는 꼭 필요하다. 세 번째 영역에서 비상금을 확보하도록 유도하여야 하는데 노인가정에 있어서 비상금은 갑자기 발생할 수 있는 의료비나 소득의 중단 또는 사망에 따른 장례비와 같은 부분에서 필수적인 사항이다. 비상금을 보통예금보다 이자율이 높은 금융상품을 활용하는 방안을 제시하여 주어서 조그마한 수익이라도 올릴 수 있도록 유도한다. 마지막으로 이자소득세를 절약할 수 있는 상품에 대한 교육내용에는 비과세소득과 세금우대상품에 대한 정보에 집중하여 교육을 하여 금융기관에서 정보를 주지 않을 경우에 스스로가 자신의 권리를 찾을 수 있도록 하여준다.

자산에 대한 상속을 준비하는 것은 노년기 뿐만 아니라 결혼생활의 시작과 함께 이루어져야 하지만 특히 노년기에는 사망에 대한 위

험성이 높기 때문에 꼭 필요한 과정이라고 할 수 있다. 재산이전에 대한 의미와 그 준비과정에 대하여 설명하고 특히 세금관련 내용을 충분히 알려서 자신의 자산이 그 가치를 최대한으로 유지하면서 상속될 수 있는 방안을 마련하도록 유도한다. 특히 노인기의 선부른 재산이전은 노후생활에 어려움을 유발할 수 있기 때문에 기본적인 지침요령에 대하여서도 정보를 제공한다.

IV. 노인을 위한 재무교육프로그램의 실시 및 평가

1. 재무교육프로그램 실시

노년기의 가장 기본적인 준비는 경제적 안정감이고 이를 통하여 노후생활에서의 행복과 삶의 질을 향상시켜 나갈 수 있다. 따라서 노인가정에게 노후생활에 대한 올바른 인식과 예상을 할 수 있도록 도와주는 것이 무엇보다

중요하다. 이에 본 연구에서는 노인가정의 특성에 기반하여 행복한 노후생활을 위한 경제적 준비와 지식의 중요성을 노인가정에 일깨워주고 재무활동에 관련된 연습활동과 정보제공을 통하여 현실생활에 도움이 되고자, 노후생활에서 경제적 안정감과 행복감을 가질 수 있게 하기 위한 3개의 주제를 가지고 노인가정을 위한 재무교육프로그램을 개발하였다.

이 프로그램은 성북구 건강가정지원센터에서 노인복지관에서 실시하고 있는 시니어 아카데미 프로그램에 참여하고 있는 노인들을 대상으로 2006년 10월 20일 11월3일까지 매주 1회씩 3주간에 걸쳐 실시되었는데 복지관의 일정으로 인하여 개발된 프로그램 내용의 순서를 약간 변경하여 운영하였다. 개발된 프로그램에는 재취업에 관한 내용은 2회차에 포함되어 있었으나 1회차 시기에 실버취업박람회 개최되어 이를 활용하는 재취업에 대한 내용을 보강하는 형태로 교육과정을 수정하여 진행하였다. 1회차에 재취업을 위한 교육을 1

〈표 3〉 교육대상자의 일반적 특성

| | 구분 | N (%) | | 구분 | N (%) |
|----------------|-------------|---------|------|--------|--------|
| 연령 | 65세미만 | 4명(10) | 학력 | 초졸이하 | 8(20) |
| | 65세이상~70세미만 | 9명(23) | | 중졸 | 9(23) |
| | 70세이상~75세미만 | 13명(33) | | 고졸 | 17(44) |
| | 75세이상 | 13명(33) | | 대졸이상 | 5(13) |
| 주거 | 자가 | 32(82) | 동거상태 | 독거 | 7(17) |
| | 전세 | 7(18) | | 부부 | 18(46) |
| | | | | 자녀와 함께 | 14(37) |
| 월수입 | 0 | 20(51) | 종교 | 기독교 | 14(36) |
| | 1~50만원 | 10(26) | | 불교 | 12(31) |
| | 50만원초과 | 9(23) | | 천주교 | 9(23) |
| | | | | 무교 | 4(10) |
| 신청동기 (복수응답) | 노후준비를 위해 | 17 | 신청경로 | 친구소개 | 10(26) |
| | 내용이 좋을 것 같아 | 26 | | 기관소개 | 11(28) |
| | 유명강사의 강의 | 15 | | 홍보지 | 15(38) |
| | 친구를 사귀려고 | 7 | | 신문기사 | 3(8) |

시간에 걸쳐 실시하고 취업박람회를 견학하였고, 이후 2회차, 3회차 수업시간을 90분으로 쉬는 시간 없이 진행하므로써 개발된 교육내용을 모두 진행하였다.

전체 신청자 53명에서 3회에 걸친 교육에 모두 참여한 사람은 모두 42명이었고 사전-사후 검사지를 모두 제출한 사람은 39명으로 프로그램 평가에는 이 39명의 자료만을 사용하였다. 교육대상자의 인구통계학적 상황은 <표 3>에 나타나 있는데 우선 연령은 59세에서 79세의 분포를 보였으며 70세이상인 노인이 67%를 차지하고 있으며 성별은 여성이 21명, 남성이 18명으로 나타났다. 원래 이 프로그램은 55세에서 70세를 대상으로 하는 교육으로 개발되었으나 노인복지관의 사정에 따라 70세보다 높은 연령층이 포함되었다.

프로그램 신청자의 56% 이상이 고졸이상의 학력 수준을 보이고 있고 82%가 자가를 소유하고 있는 것으로 나타나 일반적인 노인가정보다는 학력이나 경제사정이 좋은 것을 알 수 있다. 이는 노인 복지관에서 실시하고 있는 시니어 아카데미 프로그램이 어느 정도의 이해 능력을 요구하기 때문인 것으로 보이고 또한 이 프로그램은 노인들의 여가생활에서 단순한 취미나 신체적 활동이 아닌 학습적인 과정으로 구성되어 새로운 것을 배우려는 열의가 있고 심적으로 여유가 있는 노인들이라 할 수 있다. 부부가 함께 살고 있는 경우가 18명이고 혼자 살고 있는 노인이 7명이며 자녀와 함께 살고 있다는 경우도 13명인 것으로 나타났다. 월수입에 대한 질문에 대한 것은 대답이 없는 경우는 0으로 처리하여 20명의 노인이 수입이 없는 것으로 나타났는데 자녀와 함께 사는 경우 자신의 수입이 없어 정확히 답할 수 없었던 것으로 보인다. 한편 50만원 이상의 수입이 있다고 대답한 경우도 9명인데 이중 150만원이 넘는 경우도 있어서 교육대상

자 간에 어느 정도 소득의 격차가 있는 것으로 보인다. 이 프로그램을 신청한 동기를 보면 내용이 좋을 것 같아서가 가장 많았고 홍보지를 통하여 신청을 하게 된 경우가 가장 높았다.

2. 프로그램 평가 방법

본 프로그램에서는 교육 프로그램의 효과를 평가하기 위하여 사전검사와 사후검사를 실시하였는데, 프로그램의 1회차는 수업이 정상적인 장소에서 실시되지 않고 박람회 현장에서 실시되었기 때문에 사전검사를 실시하기 어려워 2회차 시작 전에 사전검사를 실시하게 되었고 3회에 걸친 교육이 끝난 후 1주일 후에 사후검사를 실시하였다. 사전검사가 재취업교육 이후에 실시되므로 해서 질문지는 재취업부분이 제외되어 구성되었는데, 노후생활과 재무관리에 대한 지식의 증가를 볼 수 있는 노후생활인지 척도 6개 문항과 노후생활을 위한 재무관리태도에 대한 변화를 측정할 수 있는 재무관리태도 척도 9개 문항을 교육내용을 중심으로 구성하였다.

노후생활과 재무관리인지 척도는 ‘그렇지 않다’ ‘보통이다,’ ‘잘 알고 있다’ 의 3개 척도로 인지하고 있는 정도를 측정하였고, 재무관리 태도 척도는 5점 척도로 점수가 높을수록 재무관리태도가 긍정적인 것으로 측정하였다. 이 척도로 측정된 점수를 paired t-test 검증을 통하여 분석하였다.

프로그램의 전반적인 만족도를 알아보기 위하여 ‘매우 그렇지 않다’ ‘그렇다’ ‘보통이다’ ‘그렇다’ ‘매우 그렇다’의 5점 척도를 사용하였다. 강의 내용, 진행과정, 강사에 대한 만족하는 정도를 7문항을 통하여 알아보고자 하였다.

3. 분석 결과

본 프로그램의 평가는 사전, 사후 검사결과를 paired t-test를 통하여 분석하였다. 노후생활 및 재무관리 인식 과 재무관리태도 척도에서 교육이 실시되기 전 점수와 교육 실시 후 점수에 대한 비교분석 결과가 <표 4>에 제시되어 있다. t-test 결과를 보면, 노후생활 및 재무관리인식과 재무관리태도에서 사후검사시 평균값은 대체로 상승되는 것을 알수 있지만, 통계적으로 유의미하게 상승한 것은 노후생활과 재무관리에 대한 인식정도가 사전검사에서 11.9점이던것이 13.3점으로 교육적 효과가 있는 것으로 나타났다. 재무관리태도의 변화에서는 교육후에 재무관리를 하는 행동으로 그 변화 정도를 측정하였는데 실질적인 변화는 크게 없었던 것으로 보인다. 이는 태도변화에

는 시간적인 경과가 필요하고 또한 노인들의 경우에 보수적인 경향을 갖기 때문에 새로운 지식과 정보에 따른 행동을 변화하는데 신중을 기하는 것으로 해석할 수 있겠다.

특히 이전연구에 의하면 재무관리지식과 행동에 여성과 남성간에 차이가 있는 것으로 나타나(김정훈, 1993; 김경자, 2003; 김영신, 2005) t-test 를 여성과 남성으로 구분하여 살펴보았다. <표 5>에 의하면 남성의 경우는 노후생활 및 재무관리 인식정도뿐만 아니라 재무관리태도에서도 유의미한 증가를 보여서 남성노인은 재무정보에 의해 재무행동이나 태도에 변화를 시도하는 것으로 볼 수 있다. 한편 여성노인의 경우는 <표 6>에서 제시된 것과 같이 노후생활 및 재무관리 인식정도에서만 유의미한 증가를 보이고 있어서 여성노인의 재무관리행동은 새로운 상황에서도 크게 변화를 보이지

<표 4> 사전-사후검사 paired t-test

| 영역 | 사전검사 | 사후검사 | 평균차 | t |
|----------------|------|------|-------------|---------|
| 노후생활 및 재무관리 인식 | 11.9 | 13.3 | -1.36(2.50) | -3.40** |
| 재무관리 태도 | 15.9 | 16.8 | -0.92(3.98) | -1.45 |

<표 5> 사전-사후검사 paired t-test (남성)

| 영역 | 사전검사 | 사후검사 | 평균차 | t |
|----------------|------|------|-------------|--------|
| 노후생활 및 재무관리 인식 | 11.9 | 12.9 | -1.00(1.97) | -2.15* |
| 재무관리 태도 | 14.0 | 16.1 | -2.06(3.13) | -2.78* |

<표 6> 사전-사후검사 paired t-test (여성)

| 영역 | 사전검사 | 사후검사 | 평균차 | t |
|----------------|------|------|-------------|--------|
| 노후생활 및 재무관리 인식 | 11.9 | 13.5 | -1.67(2.89) | -2.65* |
| 재무관리 태도 | 17.5 | 17.5 | 0.48(4.42) | -0.49 |

<표 7> 프로그램 만족도조사

| 항목 | 주제와 내용 | 강사 | 진행환경 | 진행장소 | 진행시간 | 진행과정전반 | 다른사람에게 권유 |
|------|--------|-----|------|------|------|--------|-----------|
| 평균점수 | 4.1 | 4.1 | 4.0 | 4.0 | 4.0 | 3.9 | 4.0 |

않을 것으로 예상된다.

프로그램에 대한 총괄적인 평가를 위하여 교육내용, 강사, 진행환경, 장소, 시간과 진행관정 전반에 대한 만족도 검사를 하였는데 그 결과는 <표 7>에 나타나 있다. 5점 척도로 측정된 각 문항에서 주제와 내용을 4.1의 만족도를 나타내고 있고 진행과정 전반에 대한 만족도도 3.9로 나타나 전반적인 내용과 강의 진행에 대하여 만족하고 있는 것으로 나타났고 다른 사람에게 권유하겠는가에 대해서도 4.0의 긍정적인 반응을 나타내고 있어서 다른 사람에게도 권할 만한 프로그램으로 인식하고 있음을 알 수 있다. 만족도 조사지에 건의사항에 대한 내용을 살펴보면, 역시 70세 이상의 대상자가 자신에게 해당되는 상품이 없음에 대한 불평을 적으신 경우가 3건 정도 있고 시간이 좀 길다는 분이 한 경우 있었다. 그 외에는 강의가 끝난 후에 개별상담을 요청한 경우가 2분 있었는데 앞으로 교육과 상담이 병행될 수 있도록 운영된다면 그 효과가 높아질 것으로 보인다.

V. 결론 및 제언

본 교육프로그램의 목적은 노후생활에 영향을 줄 것으로 예측되는 사회경제변화와 가족 내의 변화에 따른 경제적 어려움에 대한 이해를 하고 이에 대한 적극적인 태도를 갖도록 하여 노후생활에 잘 적응하여 나가도록 하는 것이다. 이에 노후생활에 대한 이해, 소득을 늘이는 방안과 안전한 자산증식 방안에 대한 내용으로 3회기의 교육프로그램으로 구성하였다.

1회기에 노후생활에 대한 전반적인 이해를 높이고 이에 대한 관심을 가질 필요가 있음을 강조하였다. 2회기에는 노후생활에서의 소득원에 대한 안내를 통하여 소득을 증진할 방안

을 제시하였고 재취업에 관한 교육은 재취업 박람회를 통하여 취업을 위한 실질적 체험을 하였으며 이에 대한 내용은 소득을 증가시킬 수 있는 한 방안으로 교육내용에 제시되었다. 3회기에는 노후생활에서도 가능한 안전한 자산증식 방법에 대한 접근을 하였는데 각 방법별 상품과 사례를 제시하면서 최대한 현실적인 접근을 시도하였다.

프로그램 실시와 함께 이루어진 평가 결과에 의하면, 노후생활 및 재무관리인식 정도는 향상되었으나 태도의 변화에는 커다란 차이를 찾아볼 수 없었다. 이는 태도변화를 위하여 보다 많은 시간이 필요하며 특히 재무상품의 새로운 선정과 변경은 2~3주안에 일어나는 것이 아니기 때문에 이에 대한 제약이 있었던 것으로 보인다. 또한 교육대상자의 반 이상이 70대가 넘는 상황이어서 재무관리의 변화를 위한 경제적 여유가 많지 않았던 것으로 해석된다. 전반적인 교육프로그램에 대한 만족도 조사 결과를 보면, 내용과 강의 전반에 대한 만족도가 높게 나타났고 다른 사람에게도 권하겠다는 의견이 높은 것으로 보아 노후생활에 대한 새로운 인식을 가능하게 하여주고 적극적인 재무관리를 하고자 하는 태도를 형성하게 도움을 준 것으로 보인다. 노후생활을 준비하는 교육프로그램인 ‘풍요로운 노후생활’은 노후생활에 직면하게 되는 변화와 현실적인 경제 문제에 대한 인식을 고취하고 노인 가정이 자주적으로 준비할 수 있는 태도를 함양해 줄 수 있는 교육프로그램으로 활용될 수 있을 것으로 보인다.

앞으로 노인 재무교육이 보다 활성화되기 위해 본 프로그램을 개발과 실시하면서 경험한 몇 가지 점을 기초로 다음과 같은 제언을 하고자 한다.

첫째, 본 프로그램의 운영은 최근 전국에 설치되고 있는 건강가정지원센터에서 가정의

경제적 건강성을 보전하는 취지에서 계획된 교육프로그램의 하나로 운영되었는데 노인복지관과 연계하여 노인들이 편리하게 접근할 수 있는 곳에서 실시되어서 많은 인원이 참여할 수 있었다. 노인을 대상으로 하는 사업에서 노인들이 많이 모이는 곳을 교육장소로 활용하고 노인복지기관과 연계하여 교육을 실시하는 것이 운영의 실효성을 높일 수 있는 방안이겠다.

둘째, 노인들을 대상으로 하는 교육이지만 특히 재무교육은 일찍 실시될수록 재무설계와 준비를 할 수 있는 여유가 있기 때문에 은퇴시기를 전후하여 70세 이전에 실시되는 것이 교육의 목적에 보다 합당하다고 하겠다. 특히 보험상품의 경우는 10년 정도는 가입하여야 보험으로서의 혜택을 충분히 받을 수 있다는 점을 감안할 때 특히 교육 대상자의 연령이 중요하다.

셋째, 노인들의 경우 장시간 교육을 받으면 집중을 잘 하지 못하는 경우가 발생하므로 가능하다면 1회 교육시간을 60분 이내로 하고 장기적으로 재무교육을 하므로써 실질적으로 재무관리 행동을 실행하는 과정에서 발생하는 여러 어려움을 수업시간을 통하여 해결할 수 있는 기회를 가지는 것이 더 효과적일 것으로 보인다. 또한 노인가정의 경우에는 신혼가정과 달리 재무적인 경험이 많이 쌓인 상태이고 자산도 어느 정도 확보하여 일반적인 교육은 큰 의미가 없을 수 있기 때문에 사례중심으로 교육을 이끌어 나가는 것이 각 개별 노인에게 보다 도움이 될 것으로 보인다. 개별 재무상담이 같이 실시되는 형태로 진행이 된다면 개별 가정의 실질적인 경제문제를 도와줄 수 있어서 교육대상자가 더욱 만족을 느끼는 프로그램이 될 것으로 보여진다.

넷째, 앞으로 예상되는 고령화사회에서 국민연금의 혜택이 감소될 것으로 예측되는 가

운데 유족연금의 혜택은 더욱 축소될 상황에서 여성노인의 경제적 어려움은 더욱 가중될 것으로 보인다. 평가결과에서도 보았듯이 여성노인의 재무관리에 대한 태도 변화가 교육을 통하여 잘 나타나지 않았는데 여성노인들의 재무행동에 대한 연구를 통하여 이들에 보다 적합한 재무교육프로그램이 개발되어야 하겠다. 앞으로 심각해질 여성노인들의 빈곤문제를 예방하는 차원에서 여성들을 대상으로 하는 노후준비 재무교육프로그램의 실시는 개별 노인가정이 경제적으로 건강해질 수 있도록 하여 줄 뿐만 아니라 궁극적으로 사회복지비용을 절감시키고 가정의 행복을 증진시킬 수 있게 할 것으로 기대된다.

- 접수일 : 2006년 10월 15일
- 심사일 : 2006년 10월 18일
- 심사완료일 : 2006년 11월 28일

【참 고 문 헌】

- 1) 권중동, 조주연(2000). 노년기의 삶의 만족도에 영향을 미치는 요인. 한국노년학 20(2), 61-76.
- 2) 김경자(1999). 노인가정의 재무관리. 한국가족자원경영학회 1999년도 춘계학술대회 자료집.
- 3) _____(2003). 대학생의 화폐태도와 개인재무관리 실태. 소비문화연구 6(3), 33-50.
- 4) 김병숙, 양옥남, 강인, 한은주, 원미희(2005). 고령사회를 대비한 노년준비교육 프로그램에 관한 연구. 한국노년학 25(2), 229-244.
- 5) 김순미(1998). 재무계획 수립을 위한 노인가계의 재정상태 분석. 대한가정학회지 36(10), 179-196.
- 6) 김연정(1998). 은퇴노인가계와 취업노인가

- 계의 소득, 지출 및 자산의 비교분석. 대한가정학회지 36(7), 57-67.
- 7) 김영신(2005). 대학생소비자의 신용카드에 대한 태도 및 재무관리행동, 신용카드 사용행동의 합리성에 대한 인과분석. 한국가정관리학회지 23(5), 15-26.
 - 8) 김정훈(1993). 남녀대학생들의 금전관리관련 행태와 인식. 소비생활연구 11, 43-54.
 - 9) 김하늬(2006). 중년기 직장인을 위한 노후생활설계 교육프로그램 개발. 고려대학교 대학원 석사논문.
 - 10) 문숙재, 김순미(1997). 은퇴준비를 위한 재무계획 프로그램개발에 관한 기초연구. 대한가정학회지 35(5), 1-15.
 - 11) 박미석(2005). 우리나라 노인복지서비스 기반 구축을 위한 기초연구. 한국가정관리학회지 23(4), 1-15.
 - 12) 성영애(1994). 미국 은퇴가계의 경제적 복지에 관한 연구. 대한가정학회지 32(4), 31-43.
 - 13) 성영애, 양세정(2001). 노인가계의 경제구조 분석. 한국가정관리학회지 19(1), 173-190.
 - 14) 신화용, 조병은(2001). 남편이 은퇴한 부부의 자원과 생활만족도. 대한가정학회지 39(1), 39-51.
 - 15) 우재룡(2006). 행복한 노후설계. 서울 : 길벗.
 - 16) 이희숙, 신상미(2003). 은퇴노인가계의 경제구조 분석. 한국가정관리학회지 21(4), 103-116.
 - 17) 이선형, 김근홍(2005). 서울시 소재 종합사회복지관 가족프로그램 분석을 통한 건강가정지원센터 프로그램의 방향. 사회복지정책 21, 35-57.
 - 18) 전길양, 송현애, 고선주, 김일명(2000). 노년기 준비교육 프로그램. 한국노년학 20(1), 69-91.
 - 19) 정경희, 오영희, 석재은, 도세록, 김찬우, 이윤경, 김희경(2005). 2004년도 전국 노인생활실태 및 복지욕구조사. 한국보건사회연구원 정책보고서.
 - 20) 정순희, 김현정(2002). 소득, 지출 및 자산충분성 분석을 통한 취업노인가계와 비취업노인가계의 재정상태 비교. 한국가정관리학회지 20(2), 113-122.
 - 21) 지영숙, 이영호(2001). 생활설계 교육프로그램의 개발. 한국가정관리학회지 19(1), 221-234
 - 22) 최보아, 지영숙(2004). 은퇴자의 생활설계를 위한 교육 프로그램의 개발. 한국가정관리학회지 22(6), 47-61.
 - 23) 통계청(2002). 사회통계조사. 통계청.
 - 24) _____(2006). 2005년 고령자 통계보고. 통계청.
 - 25) 한국경제신문(2005). 인간수명 100세 현실로. 10월30일자.
 - 26) Schwenk, F.(1990). A comparison of households headed by persons 55 to 65 years of age: Retired and Employed. Family Economic Review 3(3), 19-25.
 - 27) Smither, J. A. & Braun, C.C.(1994). Technology and older adults: Factors affecting the adoption of automatic teller machines. The Journal of General Psychology 121, 381-389.
 - 28) Sohn, J. & Hatcher, C.(2000). Credit card use by the elderly: An empirical investigation. 2000 AFCPE Preconference on Retirement income security.