

1 서론

□ (연구의 배경) 코로나19 팬데믹 전후로 재정의 지속가능성에 대한 우려 제기

- (배경) 재정의 효율성과 지속가능성 확보 위한 중장기적 재정개혁의 필요성 제기
 - 외환위기, 글로벌 금융위기, 코로나19 등 사회경제적 위기 거치며 국내 정부지출 및 정부부채 규모 증가
 - 미래성장 잠재력 확충과 미래세대 재정적 부담 경감을 위해 재정의 효율성 및 지속가능성을 제고하는 정책적 노력이 요구되고 있음
- (재정이해력 필요성) 재정개혁 추진을 위한 재정이해력 및 재정교육 중요성 주목
 - 재정의 효율성 및 지속가능성 확보하는 ‘재정개혁’ 추진 위해서는 이를 지지하는 합리적 여론 형성이 뒷받침돼야 함
 - 재정이해력 증진 필요성이 제기됨에 따라 재정교육의 중요성에 대한 관심 환기

□ (연구의 목적 및 범위) 재정이해력 향상을 위한 재정교육 현황 진단 및 발전방안 모색

- (목적) ‘재정이해력 향상’ 및 ‘재정 참여역량’ 증진 관점에서 ‘재정교육의 의의 및 발전 방안’에 대한 시론적 논의 제시
 - 재정교육의 국내외 현황을 진단하고 잠재적 기대효과를 탐색
 - 위 논의에 기반하여 향후 재정교육의 발전 방향을 제시
- (범위) 협의의 조세교육 및 납세자 교육을 넘어선 ‘재정이해력 증진 수단’으로서 재정교육의 의의 및 발전 방안 논의
 - 정부의 수입, 지출, 국유재산 및 부채관리 등 재정 활동 전반이 가계와 국민경제에 미치는 장단기적 파급효과에 대한 이해 증진 필요
 - 협의의 조세교육을 넘어서 국가재정의 경제적 역할과 지속가능성에 대한 이해력을 증진시키는 교육활동으로서 재정교육에 초점

2 재정교육의 국내외 현황

□ (국내 재정교육) 재정교육은 경제원론 이론 소개 및 납세자 교육 차원에서 이뤄짐

- (공교육) '22년 개정 교육과정 체제에서 '사회' 과목 외에 '경제'(진로선택) '금융과 경제생활'(융합선택) 일부 단원에 조세·재정 및 정부의 경제적 역할 언급
 - 글로벌 금융위기 이후 금융·경제교육 중요성에 대한 인식 늘었으나 조세·재정 교육의 역할과 위상은 크게 변하지 않음
 - 재정정책의 현실 쟁점에 대한 고민 유도보다는 정부의 경제적 역할에 대한 경제 원론적 이론 소개 위주로 교과서 서술
- (대학교육) 주로 경상계열에서 재정학·공공경제학·재정정책론 강의 개설됐으며 회계사·세무사 자격증과 관련하여 재정학 강의 수요 존재

〈표 1〉 공공기관 대국민 재정교육 현황 (2024년 10월 기준)

교육명	주관	주요 교육내용	대상
주민참여예산제 및 예산학교	각 지방자치단체	• 참여예산제도 및 지방재정 예산제도 소개 • 지자체 예산현황 및 주요 정책 • 사업계획서 평가 및 참여예산 제안서 작성	주민참여예산위원 일반주민 및 청소년
납세자 세법교실	국세공무원 교육원	• 법인세/양도소득세/종합소득세 신고실무 • 세무조사의 이해 및 실무	일반 국민
어린이 국세청	국세청	• 세금교육 동영상 • 세금 학습만화 및 게임 • 초중고등학교 대상 방문 세금교육	어린이 대상
함께하는 세심교실	한국조세재정연구원	• 세금교실 체험교육 • 법인세, 취득세, 재산세 등 주요 세금교육	초등학생 대상 (추후 확대 예정)
대국민 재정교육	한국재정정보원	• 재정시스템 오리엔테이션 교육	e나라도움, dBrain+ 교육생
		• 국고보조금 제도의 이해	지자체 공무원 등
		• “국가재정의 이해” 특강	고3·대학생·대학원생
		• “우리마을 만들기” 보드게임 및 “어린이 청소년 재정배움” 교재	초·중등학생

- (공공기관) 공무원 및 공공부문 종사자 실무교육이 주를 이루는 가운데 대국민 재정교육은 주민참여예산제도 관련 교육 외에는 납세자 교육이 상당수
 - (실무교육) 정부부처, 공공기관, 공직유관단체의 재정교육 프로그램은 재정업무 및 회계실무 과정 위주로 편성됐으며, 온라인 교육포털 사이트를 적극 활용
 - (대국민 재정교육) 지방재정에 대한 주민 참여 역량을 늘리기 위한 주민참여예산제도 관련 교육 외에는 납세실무 교육 및 조세교육이 주류임

〈표 2〉 공공기관 재정 실무교육 현황 (2024년 10월 기준)

주관 /교육명	대상 및 과정		교육 기간	교육 방법	과정·과목
기획재정부 /e재정배움	재정교육	중앙부처, 지자체, 공공기관 등	3월~11월	사이버 및 집합교육	76개 과목 (사이버 24개, 집합 52개)
	결산교육	일선관서 대상	10월~12월	집체교육 (전국 주요시도별 12개 권역)	5개 과목 (수입·채권·지출·국유재산·재무 결산)
		중앙관서 대상	11~12월	집체 및 전산 실습교육	7개 과목 (회계·기금·총사업비 등 결산교육)
	[근거] 국가재정법 제101조 (재정 관련 공무원의 교육)				
한국조세 재정연구원 /국가회계교육	중앙부처, 지자체, 정부산하기관의 실무자 또는 희망자		연중 희망일자	맞춤형 교육	국가회계이론 및 실무 재정결산 실무 등
	[근거] 국가회계법 제27조 (회계관계공무원 등의 교육)				
국가공무원 인재개발원	5급 승진 관리자 과정		2월~12월	집합교육	글로벌/인문/직무/기타 분야 (국가재정 운영)
	7급/9급/경채 신규자 과정		직급별로 약 2개월	온라인 및 집합교육	직무·전문성 분야 (국가재정·예산, dBrain+, e나라도움)
	나라배움터 정규과정		연중 상시	온라인 교육	직무공통 과정 (회계제도의 이해 등)
	[근거] 공무원 인재개발법 시행령 제14조의3 (인재개발정보시스템의 운영)				
지방자치 인재개발원	5급승진리더과정		1월~12월	집합교육	직무필수 (지방재정)
	중앙·지방4급 이하 공무원		4월	집합교육	직무공통 (행정에 필요한 예산·회계)
	임용 3년 이내 지방세무직렬 실무자		7월	집합교육	직무전문 (지방세무실무 역량강화)
	지방공사·공단 및 출자·출연기관 실무자		2월	집합교육	전문교육 (지방공기업 예산·회계실무)
	지방의회 의원		8월	집합교육	지방의원 기본과정
			2~3월 7~8월	집합교육	지방의원 예산심사 심화과정
			4~5월 9~10월	집합교육	지방의원 추경·결산심사 심화과정
	지자체 공무원 등		연중 상시	사이버교육	지방재정 및 회계 실무
지방재정 공제회	회계·계약·예결산 관계 지자체 공무원		1월~11월	집합교육	회계, 결산 등 4기 과정
			2~11월	온라인 교육	예산지출, 재무회계, 지방계약 등 6개 과정

□ (해외 재정교육) 국민교육의 관점에서 재정교육을 실시하고 있으며 청소년 외 대학생, 일반인, 교사, 공무원 등 다양한 계층을 상대로 이뤄지고 있음

- (청소년 교육) 일부 선진국의 경우 재정교육을 시민교육의 일환으로 접근하고 있으며, 개발도상국은 납세의식 활성화를 위한 조세·재정교육 강화
- (미국) 경제교육협의회(CEE)는 학년 단계별 경제·금융교육에서 성취해야 할 교육 목표에 대한 가이드라인을 제시하며, 주요 단원에서 조세·재정의 공적 기능 강조
- (영국) 중등학교 교과과정 ‘시민권(Citizenship)’ 과목의 경제학 영역에서 조세 교육 관련 내용을 포함했음
- (독일) 조세·재정 관련 일반적인 내용은 사회 교과목에 포함되어 있으며, 재무부에서 주도적으로 중등학교 학생 및 교사 대상으로 조세·재정 교재 제작 및 배포
- (일본) 사회보장 안정화를 위한 조세·재정의 중요성을 가르치고, 국민의 납세의무와 재정의 역할을 사례별 토론학습을 통해 다양한 관점에서 이해하도록 권장
- (개발도상국) 부족한 세원 확보 및 납세 관련 시민의식 고취를 위해 청소년 교과과정 상에서 조세·재정 교육 콘텐츠를 강화하고 있는 추세

〈표 3〉 미국 CEE의 경제학 교육 가이드라인 - 16장 “정부의 역할 및 시장실패”

학년	학습목표	학습응용 방안
Grade 4	1. 정부는 시장 경제에서 특정 종류의 재화와 서비스를 제공한다.	1. 일반적으로 민간에서 생산되지 않는 재화와 서비스(학교, 경찰 보호, 도로, 공원 등)의 목록을 브레인스토밍하고 이러한 재화와 서비스가 어떻게 지불되는지 설명합니다.
	2. 정부가 사용하거나 제공하는 재화와 서비스에 대해 세금이나 차입을 통해 비용을 지불한다.	2. 다음 질문에 답하기 위해 경제에서 정부의 역할에 대한 지식을 적용하십시오: 여러분의 지역사회에서 새로운 공립학교를 짓고자 합니다. 보통 누가 이 학교에 비용을 지불하며 어떻게 돈을 마련하나요?
Grade 8	1. 공공재와 서비스는 한 번에 여러 사람에게 혜택을 제공하며, 사용료를 지불한 사람으로만 사용을 제한할 수 없다.	1. 세금이 국방을 위해 사용되는 이유를 설명하세요. 민간 부문에서 국방을 제공하지 않는 이유를 설명하세요.
	2. 재화나 서비스를 지불하지 않는 사람들에게서 원천 징수할 수 없다면, 생산자는 이를 판매할 수 없을 것으로 예상하여 생산하지 않을 것입니다. 정부는 이러한 재화와 서비스 중 일부를 제공한다.	2. 다음 질문에 답하십시오: 국가, 주, 지방정부에 과세 권한이 없다면 우리는 어떤 재화와 서비스를 이용할 수 없게 될까요?

학년	학습목표	학습응용 방안
	3. 대부분의 연방정부 세수는 개인 소득세와 급여세에서 나온다. 사회보장 수급자에 대한 지급, 국방 및 국토 안보 비용, 메디케어와 같은 의료 지출, 주 및 지방정부에 대한 이전지출, 국가 부채에 대한 이자 지급이 연방 정부 지출의 대부분을 차지한다.	3. 미국 연방 예산의 데이터를 사용하여 연방 세입의 주요 범주와 연방 지출의 주요 범주를 나타내는 두 개의 원형 차트를 작성합니다.
	4. 대부분의 주 및 지방정부 수입은 판매세, 연방 정부 보조금, 개인 소득세, 재산세에서 나온다. 주 및 지방정부 수입의 대부분은 교육, 공공복지(병원 및 보건 포함), 도로 건설 및 수리, 공공 안전에 사용된다.	4. 지역사회의 다양한 주 및 지방 세입원과 다양한 범주의 주 및 지방 지출을 미국 연방 정부의 세입원과 비교합니다.

〈표 4〉 재정과 세금(FINANZEN & STEUERN) 학생용 교재 목차

주요 목차	주요 내용
제1장: 세금에는 생각보다 많은 것이 있습니다!	• 세금과 정치 / 세금 제도 • 조세 정의
제2장: 정부 수입과 재정 계획	• 소득세 / 부가가치세 / 법인세 • 연방 예산 • 연방 및 주 재정
제3장: 정부는 세금으로 무엇을 할까요?	• 사회 정책 / 가족 정책 • 미래와 연금 / 환경 정책
제4장: 국경을 넘어 - 국제 재정 정책과 유럽 통화 연합 그리고 세계화	• 국제 협력 • 유럽 재정 정책 • 현재의 과제

자료: jugend-und-bildung 홈페이지 검색(2024.11.4.)

〈표 5〉 일본문부과학성 고등학교 학습지도요령 해설 - 공민편 中

구 분	내 용
「고령 사회에 있어서 재정의 존재 방식」을 주제로 질문을 설정한 학습	일본의 재정 적자의 현상과 미래 예측을 전하고 있는 신문 기사와 저출산 고령화 진행과 그에 따른 인구 감소로 인해 사용자 감소가 진행되는 민간 버스 회사의 A 시내를 달리는 빨간색 적자노선의 존폐에 대해 전하고 있는 A시의 홍보지를 읽고, 문제를 파악하며, 「 재정 적자를 정상화하는 가운데, 고령자나 통학하는 고교생이 이용하는 민간의 적자 버스 노선을 존속시키기 위해 공적 자금을 도입해야 하는가? 」라는 질문을 설정한다. 각 학생은 경제 활동에서 기업의 역할과 책임, 재정 및 조세의 의의, 재정의 현상 등 중학교까지 습득한 지식 등을 바탕으로 자신의 생각을 정리한 다음 질문을 해결하는데 필요한 자료를 나열하며 문제 해결을 위한 전망을 제시한다.

- (교과과정 외 교육) 직접교육(teaching) 형태 외에 대국민 캠페인 등 인식 제고(awareness raising) 활동, 실무 지원(practical assistance) 등 다양한 교육 실시
 - (다양한 계층 교육) 청소년 외에도 대학생, 일반인, 교사, 공무원 등 다양한 계층을 상대로 재정교육을 실시
 - (대학교육) Allen(2013)은 정부부채 문제 등 구체적인 재정현안에 대한 비판적 이해력 및 사고력을 기를 수 있는 토론식 수업 및 사례 기반 접근법 제안
 - (멀티미디어 교육) 유럽 각국 재정당국은 전통적 대면 교육 외에도 만화, 게임, 영화, 동영상, 인터넷 자료 등 다양한 교육 수단을 선호(IOTA, 2008)
 - (게임 활용 교육) 노르웨이 국세청이 개발 지원한 “Spleiselaget: Byen” 도시 경영 시뮬레이션 게임 및 허치슨센터가 개발한 “The Fiscal Ship” 인터넷 게임

〈표 6〉 주요국의 조세·재정 교육 유형 및 현황

단위: 개수

구 분	직접교육			인식 제고 캠페인			실무지원	
	청소년	사업체	일반인	캠페인	관계형성	맞춤형 소통	서비스 툴	직접지원
OECD 국가(28)	18	3	3	9	5	4	5	6
비OECD 국가(31)	25	11	4	17	14	4	9	10
합계(59)	43	14	7	26	19	8	14	16

주: 59개 OECD 및 비OECD 국가를 대상으로 조사했으며, 국가별로 중복되는 유형에 해당되는 교육사례 존재할 수 있음.
자료: OECD(2021), 24p.

〈표 7〉 재정현안에 대한 대학 교육 접근법 예시

재정현안 자료 독서 후 토론/에세이 주제	사례 기반 접근법의 주제
• 전년도 재정적자/부채 규모는 얼마인가? • 정부지출 및 정부부채 증가세의 가장 큰 동인은 무엇인가? • GDP 대비 정부부채 규모는 얼마이며, 왜 이러한 수치가 중요한가? 앞으로의 전망은? • 정부와 민간이 보유한 부채의 차이는 무엇인가? • 미국 정부의 재정적 상황을 개선시키기 위한 변화는 무엇이 있는가? • 지출감축과 증세가 GDP에 미치는 영향은? • 어떤 예산편성 과정의 변화가 미래 지출통제에 도움이 되겠는가?	• 과거 그리스 재정위기 등 실제 국가들이 겪은 위기를 극복한 방안은 무엇이 있는가? • 과거 재정위기 극복 과정에서 대중은 지출감축에 대해 어떻게 반응했는가? • 과거 재정위기 극복 과정에서의 지출감축이 GDP와 국민들에게 어떤 영향을 미쳤는가? • 과거 재정위기를 겪은 그리스 등의 국가와 미국의 차이점과 유사점은 무엇인가?

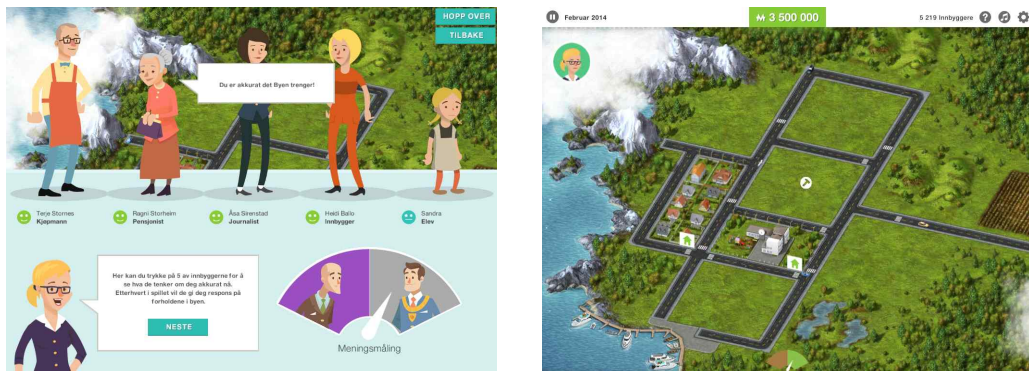
자료: Allen(2013).

[그림 1] 브루킹스 연구소 허치슨센터의 “Fiscal Ship” 게임



자료: 브루킹스 연구소 허치슨센터 홈페이지 (2024.11.7. 검색)

[그림 2] 노르웨이 Spleiselaget: Byen (도시경영 시뮬레이션) 게임 화면



자료: 구글플레이 (2024.11.7. 검색).

〈표 8〉 각 재정당국이 응답한 ‘가장 효과적인(most successful)’ 조세·재정교육 매체

주요 매체	응답 국가
재정 관련 영화	벨기에
교사 가이드 및 워크북	덴마크
인터넷 자료	에스토니아, 이탈리아, 영국
DVD, CD, PPT 슬라이드 및 웹사이트	이탈리아, 영국
Adds-on 및 PPT 프레젠테이션	노르웨이
만화 및 게임	포르투갈
대면접촉 교육	루마니아
게임 및 역할극	폴란드
단행본 및 팸플렛	우크라이나

자료: IOTA(2008).

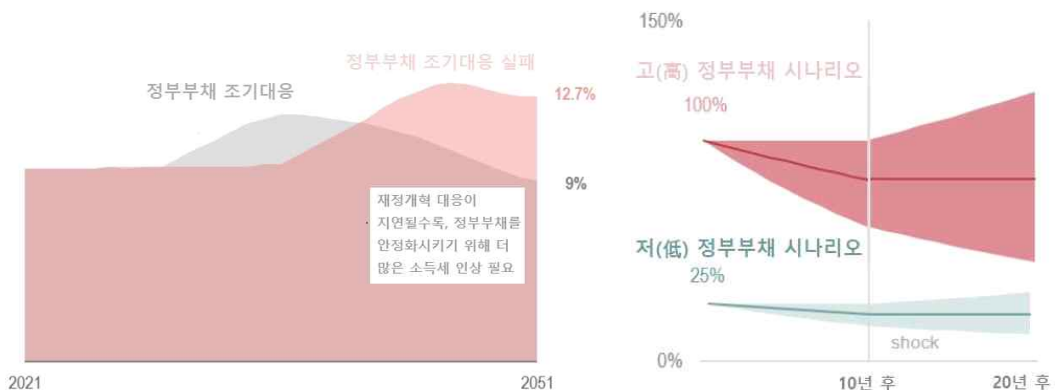
3 재정이해력 및 재정교육의 필요성

□ (재정이해력) 납세의식, 재정 참여도, 재정 투명성 제고를 통해 재정개혁 뒷받침

- (배경) 코로나19 팬데믹 위기 전후로 누적된 재정부담을 완화시키기 위한 재정개혁 공감대가 형성되자 이러한 개혁을 뒷받침할 일반국민의 재정이해력에 주목
- (재정이해력 정의) 여러 세대에 걸친 장기적 공공복지를 극대화하도록 조세·재정에 관한 합리적 의사결정을 할 수 있는 능력을 의미
 - (핵심능력) ‘재정규율에 대한 이해’, ‘재정의 지속가능성에 대한 이해’, ‘미래 주요 재정적 도전(fiscal challenge)에 대한 대응’ 등 세 가지 핵심능력(core competency) 영역으로 구분(Casey, 2024)
 - (지속가능성) 재정이해력을 갖춘 재정당국자·일반국민은 여러 세대에 걸친 재정적 부담과 경제적 번영 간 균형을 고려할 수 있음(Casey, 2024)
 - (재정정보 활용) 재정이해력을 갖춘 국민은 재정정보를 통해 정부재정의 건전성과 재정성과를 평가할 수 있는 능력, 투표 및 공공이슈 참여에 있어서 재정정보를 활용할 수 있는 역량을 갖춘(Karatzimas, 2024)
 - 협의의 조세이해력(tax literacy)과 보완적인 관계이자 금융이해력(financial literacy)과는 구분되며, 세금지식과 함께 공공재정 시스템에 대한 넓은 시야 요구

[그림 3] 재정개혁 시기에 따른 비용(왼쪽) 및 부채 규모별 재정 리스크(오른쪽)

(단위: GDP 대비 부채(%))



- (재정개혁) 재정이해력을 갖춘 국민은 단기적인 시야를 넘어 재정부담의 장기적 비용을 정확히 인식하고 재정개혁을 위한 정치적 의지(political will)를 형성

- 재정이해력을 갖추지 않은 정책당국자와 국민은 재정과 관련된 트레이드 오프 (trade-off) 관계와 재정적 리스크에 충분한 주의를 기울이지 못할 위험 있음

〈표 9〉 분야별 재정이해력(fiscal literacy) 구성요소 (Karatzimas, 2024)

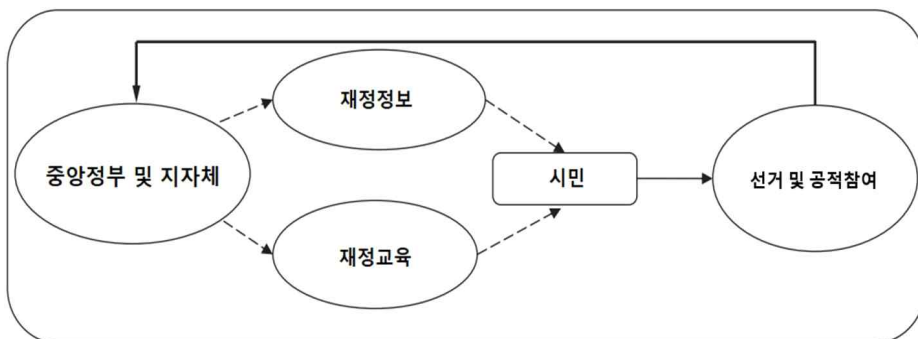
주요 공공재정 개념 인지도	정부재정 여건/성과 평가 및 참여역량	수준별 재정교육 학습목표 달성여부
• 세입 / 세출 / 정부부채 • 예산 / 집행 • 재정적자/흑자 • 정부의 재정적 건전성 • 정부재정 성과평가 • 정부결산 감사(audit) • 재정의 책임성(accountability) • 예산 집행 모니터링 • 재정의 지속가능성 • 주요 재정 비율(ratio) • 성과기반 예산제도 • 참여예산제도	• 지방정부 재정여건 평가능력 • 중앙정부 재정여건 평가능력 • 지방정부 재정성과 평가능력 • 중앙정부 재정성과 평가능력	〈고등학교 예시〉 • 예산편성 및 집행의 기능과 역할 • 적자와 흑자 그리고 부채개념 • 중앙 및 지방정부 재정여건이 주민 복리에 미치는 영향 • 중앙 및 지방정부 재정성과가 주민 복리에 미치는 영향 • 공공부문의 재정성과 개념 (수입/지출, 흑자/적자) • 공공부문의 재정여건 개념 (자산, 부채, 자본)

〈표 10〉 재정이해력에 대한 주요 선행연구

연구자	방법론	주요내용
Casey(2024)	OECD 국가별 사례조사	• 장기적인 재정의 지속가능성을 확보하기 위해서는 선출직 공무원과 시민의 재정이해력 제고 필요 • OECD 각국은 재정이해력을 증진시키기 위한 다양한 정책적 노력을 경주 중
Cechovsky(2018)	문제중심(problem-centered) 인터뷰 및 문헌연구	• 재정이해력은 협의의 조세에 대한 지식을 넘어 재정 시스템 전반에 대한 이해를 포함 • 17-18세 오스트리아 고등학생을 조사한 결과 재정 시스템 전반에 대한 불완전한 인식을 나타냄
Dubauskas(2016)	문헌연구	• 공공재정 교육은 공공재정 문제에 대한 시민의 이해에 영향을 미칠 수 있음.
Jordan et al.(2016)	초점 집단 토의(Focus Group Discussion)	• 공공재정 의사결정에 대한 효과적인 참여는 정확하고 의미 있는 재정 데이터를 통한 시민 교육으로 달성될 수 있음
Karatzimas(2020)	문헌 및 이론연구	• 재정현안에 대한 교육을 통해 민주적 시민참여를 활성화시킬 수 있음
Karatzimas(2023)	문헌 및 이론연구	• 재정 이해력은 스마트 시티에 대한 시민참여를 활성화
Karatzimas(2024)	문헌연구 및 설문조사	• 설문 응답자들은 공공재정 교육이 지방 및 주 정부의 재정 상태와 성과를 모니터링하고, 보다 합리적인 선거 결정을 내리며, 공공 문제에 보다 더 적극적으로 참여하는데 도움이 된다고 인식함
Molnár et al.(2019)	설문조사 연구	• 공공 재정 이해력에 대한 대중의 자기보고(self-report)는 재정퀴즈 문제에 대한 정답률을 통해 입증됨

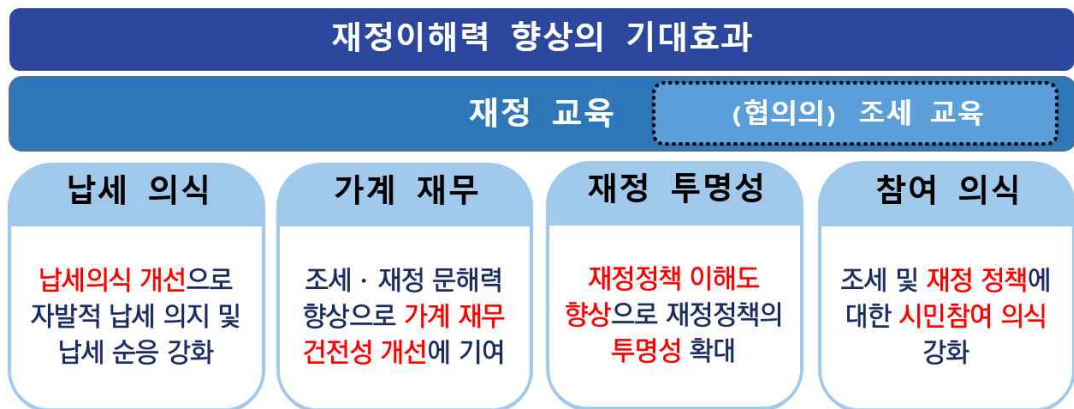
- (재정이해력 향상 기대효과) 납세의식의 향상, 가계재무 건전성의 개선, 재정의 투명성 강화, 재정에 대한 참여의식 강화 등
 - (납세의식) 다수 연구는 납세의지(tax morale)가 실제 납세순응(tax compliance) 행위에 유의미한 영향을 준다는 점을 지적(Richardson, 2006; 오종현, 2024).
 - (가계재무) 재정이해력을 갖춘 개인·가계는 재정정책에 담긴 경기상황에 정보와 재정정책의 파급효과를 해석할 수 있으며, 합법적 절세 가능
 - (재정 투명성) 재정이해력 향상을 통해 공공부문의 재무제표를 이해하고 정부 재정 현황을 평가할 수 있는 능력 향상(ICAEW-PwC, 2014)
 - (재정참여) 교육받은 시민일수록 재정의 지속가능성 개선에 필요한 변화 요구할 가능성이 높으며(Allen, 2013) 재정현안 참여에 적극적(Karatzimas, 2020)

[그림 4] 재정정보 이해력 및 재정교육의 참여 강화 효과



자료: Karatzimas(2020: p.236) 저자가 재작성.

[그림 5] 재정이해력 향상의 기대효과 개요



□ (교육적 접근) 재정 이슈에 책임감 있게 참여하는 능동적 태도 육성 필요

- (배경) 금융위기, 재정위기, 보건위기, 기후위기 등 다양한 위기를 거치며 사회 전체의 지속가능성을 고려하는 ‘경제시민 양성’으로 경제교육의 초점이 이동
- (국가공동체적 접근) 재정교육은 국가공동체의 시각에서 ‘납세자’, ‘유권자’, ‘국민’으로서의 공공재정에 대한 권리와 책임을 교육
 - 조세교육은 납세자의 의무(obligation)와 권리(rights)를 동시 교육해야(OECD, 2021)
 - 재정교육을 통해 유권자로서 필요한 재정정보를 제공받을 권리와 선거 시 후보의 재정 관련 공약의 효율성과 지속가능성을 숙고하여 투표할 책임을 교육
 - 현재세대의 이익뿐만 아니라 미래세대의 지속가능한 번영을 고려해야 한다는 국민공동체의 윤리적 요청이 재정교육의 밑바탕에 존재함
- (재정교육 목표) 발전된 재정교육은 ‘자발적 납세자’를 기르는 데 그치지 않고 재정현안에 책임 있게 참여하는 능동적 태도를 육성하는 데 방점

[그림 6] 재정교육에서 가르쳐야 할 권리와 의무의 체계



4 전국민 재정이해력 실태조사

□ (배경 및 설문설계)

- (추진배경) ①국민의 재정이해력(fiscal literacy) 측정 ②재정교육의 실태조사 및 수요발굴 ③재정교육의 효과성 측정 등
 - (선례) 2021년 한국재정정보원에서 재정정보이해력조사 실시
 - (설문설계) 재정이해력 주요 설문문항의 응답 패턴을 계층별로 구분하기 위해 청소년·대학생·일반성인 등 학령 계층별로 나누어서 표본을 수집

〈표 11〉 재정이해력조사 설문조사 개요

조사 대상	• (청소년) 전국 고등학교 청소년 대상 • (대학생) 전국 만 19세 이상 대학교(전문대 포함) 재학생 대상 • (일반성인) 전국 만 19세 이상 비대학생 성인
조사 기간	• 2024년 05월 17일 ~ 2024년 05월 28일
조사 규모	• (청소년) 총 261 샘플 • (대학생) 총 255 샘플 • (일반성인) 총 322 샘플
조사 방법	• 구조화된 설문지를 통한 온라인 조사
조사 기관	• (주)모노커뮤니케이션즈/모노리서치

〈표 12〉 일반성인·대학생 재정이해력 설문문항 개요

구 분		조사 내용
응답자 특성		• 지역별 / 성별 / 연령별 / 최종학력별 / 직업별 • 월평균 소득수준 / 이념성향
조 사 항 목	재정교육 경험 및 수요	• 재정교육 경험 (대학교육, 공공(연구)기관 특강) • 국가재정 제도 및 용어 인지도 • 국가재정 분야별 궁금증 정도 • 재정교육 및 특강에 대한 수요도
	재정지식	• 예산 절차 관련 재정 지식(틀린 설명 찾기) • 2024년 중앙정부 예산 규모 • “3대 국세 수입”이 아닌 것 • 재정지출 규모가 가장 큰 분야 • 우리나라 국가채무 규모 • 국가재정의 경제적 기능이 아닌 것
	재정 관심도	• 평소 재정정보를 접하는 횟수 • (칼럼·인포그래픽·보고서 등) 재정분석 자료에 대한 관심도
	재정 참여의지	• 재정에 대한 참여제도(국민예산참여제도, 주민참여예산제도, 국민신문고 예산낭비신고센터) 이용 의향

□ (주요 설문결과) 재정교육 경험 저조하지만 재정에 대한 궁금증과 교육수요는 높은 편

- (재정교육 경험 및 수요) 재정교육 경험률은 낮지만 재정에 대한 궁금증 및 재정교육 수요는 상대적으로 높음
 - (재정교육 경험) 대학생·성인의 대학·공공기관 재정교육 경험률은 10~20%대, 고등학생의 정규 교육과정 외의 재정교육 콘텐츠 경험률은 25%를 하회
 - (재정용어 인지도) '21년 조사에 비해 올해에는 '국가재정운용계획'과 '예비타당성조사' 등의 용어에 대한 인지도가 상승
 - (분야별 궁금증) '21년 조사에 비해 국가예산의 규모, 수입 및 지출규모, 재정건전성에 대한 궁금증이 대폭 상승했으며 이는 다양한 재정현안이 제기된 결과

〈표 13〉 일반성인 및 대학생 재정교육 경험률

재정교육 유형	일반인		대학생		일반인·대학생	
	경험 有	경험 無	경험 有	경험 無	경험 有	경험 無
1) 대학교 제공 재정교육	21.1%	78.9%	28.6%	71.4%	24.4%	75.6%
2) 공공기관 제공 재정교육	20.8%	79.2%	12.2%	87.8%	17.0%	83.0%

〈표 14〉 청소년 재정교육 경험률

재정교육 유형	경험 有	경험 無
1) 고등학교 교과과정에서 '경제(일반선택)' 또는 '실용경제(교양)' 과목 수강	30.3%	69.7%
2) 온라인 공개강좌(K-MOOC, 경제배움e, KDI 경제정보센터 e러닝 등)에서 제공하는 예산의 이해, 국가재정의 이해 등 재정교육 수강	13.0%	87.0%
3) 오프라인에서 재정교육(청소년 참여예산학교, 청소년 재정특강 등) 수강	18.4%	81.6%
4) 교과과정 외 재정교육 경험 여부(2+3)	24.1%	75.9%

〈표 15〉 일반성인 및 대학생 재정용어 인지도

구분	일반인	대학생	일반인·대학생 평균	'21년 조사 비교
1) 국가재정 예결산 제도	50.8점	39.7점	45.9점	-
2) 국가재정운용계획	45.9점	38.5점	42.6점	37.5점
3) 예비타당성조사 제도	48.2점	34.3점	42.1점	36.7점
4) 국민참여예산제도	45.1점	37.9점	41.9점	-

〈표 16〉 청소년 재정용어 인지도

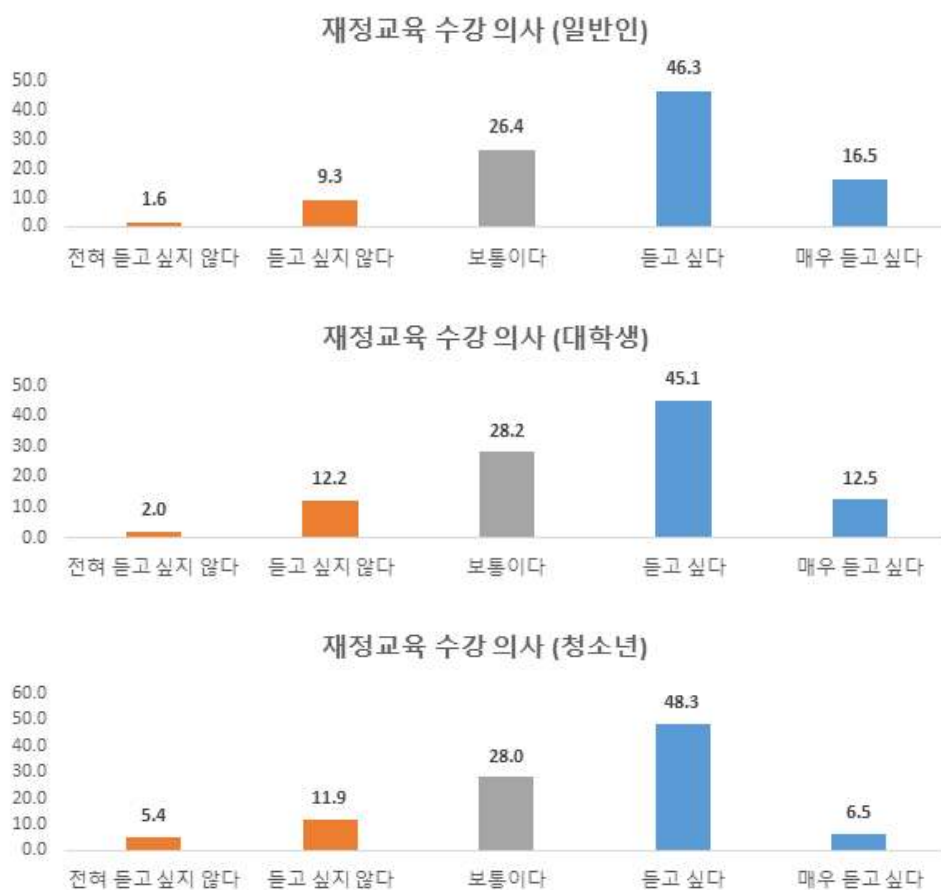
구분	인지도
1) 시장실패의 원인 및 유형	51.0점
2) 정부의 경제적 역할	58.9점
3) 정부실패의 원인 및 유형	50.8점
4) 재정정책의 수단	41.5점

〈표 17〉 재정 분야별 궁금증

구분	일반인	대학생	청소년	'21년 비교
1) 예결산 과정 및 주요 국가재정 제도	65.6점	58.1점	55.7점	-
2) 국가예산의 규모	71.9점	70.4점	69.1점	53.0점
3) 수입규모 및 분야 (국가재정의 주요 재원 등)	67.1점	68.4점	63.1점	56.9점
4) 지출규모 및 분야 (사회복지비, 교육비, 국방비, SOC 등)	75.6점	72.9점	72.0점	57.9점
5) 재정건전성 (국가채무, 재정적자 등)	76.7점	67.3점	58.4점	58.2점
6) 국가재정의 경제적 역할	69.0점	66.4점	64.1점	-

- (재정교육 수요) 공공기관의 재정교육 수강 의사 긍정 비율은 55~63%로 나타났으며, 이러한 긍정 응답 비율이 11~17%대의 부정응답 비율을 크게 앞질렀으며 이를 통해 재정교육에 대한 잠재적 수요 확인할 수 있음

[그림 7] 학령·연령 계층별 재정교육 수강의사



- (재정분야 지식) 6개 주요 재정분야에 대한 4지선다형 객관식 퀴즈를 제시한 결과 대학생·일반성인 전체의 평균 정답률은 46%, 청소년의 정답률은 32%
- ‘국가채무 규모’ 및 ‘재정의 경제적 기능 중 틀린 설명 찾기’ 분야 정답률이 상대적으로 낮아 재정건전성 및 재정정책 목적에 대한 교육·홍보 강화 필요성 시사

〈표 18〉 재정 분야별 퀴즈 정답률 (일반인·대학생)

구분	일반인 정답률	대학생 정답률	일반인·대학생 평균 정답률
1) 국가재정의 예결산 과정 중 틀린 설명* 찾기 (*정부 동의가 없이도 국회가 정부예산안 항목 증감 가능)	68.9%	77.6%	72.8%
2) 2024년 중앙정부 예산 규모 (500조원 이상 800조원 미만)	46.0%	44.3%	45.2%
3) “3대 국세수입”이 아닌 것 (관세)	59.0%	40.8%	51.0%
4) 재정지출 규모가 가장 큰 정책분야 (보건·복지·노동)	42.2%	38.4%	40.6%
5) 우리나라 국가채무 규모 (800조원 이상 1,200조원 미만)	37.3%	34.9%	36.2%
6) 국가재정의 경제적 기능이 아닌 것 (경제성장률의 촉진 기능)	23.0%	38.4%	29.8%
평균 정답률	46.1%	45.8%	45.9%

〈표 19〉 재정 분야별 퀴즈 정답률 (청소년)

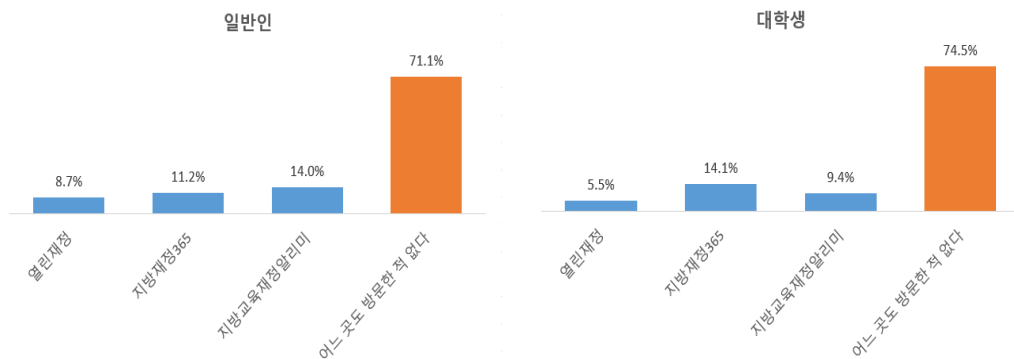
구분	정답률
1) 국가재정의 예결산 과정 중 틀린 설명* 찾기 (*기한 내 국회 예산처리 못하면 정부는 국회 동의 없이도 예산지출 가능)	37.2%
2) 2024년 중앙정부 예산 규모 (500조원 이상 800조원 미만)	33.7%
3) “3대 국세수입”이 아닌 것 (관세)	26.1%
4) 재정지출 규모가 가장 큰 정책분야 (보건·복지·노동)	33.7%
5) 우리나라 국가채무 규모 (800조원 이상 1,200조원 미만)	28.7%
6) 국가재정의 경제적 기능이 아닌 것 (경제성장률의 촉진 기능)	32.2%
평균 정답률	31.9%

- (재정 관심도) 재정정보 공개사이트 방문 경험 및 재정정보 접하는 횟수 저조하며 청소년·대학생의 재정분석 자료에 대한 관심도는 일반성인에 비해 낮음
- (재정공개 사이트) 대학생·일반성인 70% 이상 재정정보¹⁾ 홈페이지 방문 경험 없음
- (나라살림 뉴스) 청소년의 73.6%, 일반성인·대학생의 81.3%가 분기별 1회 이하 나라살림 뉴스를 접함

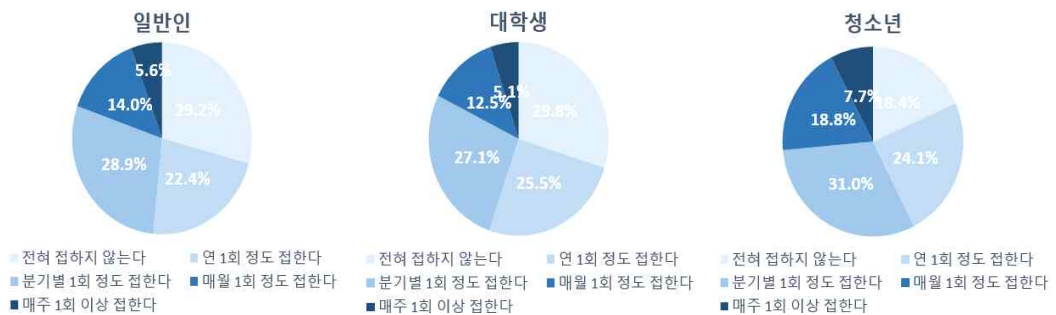
1) 예산, 기금, 결산, 재정수지, 국가부채 등 나라살림과 관련된 정보.

- (재정분석 자료)2) ‘관심있다’ 응답률은 일반성인 36.0% > 대학생 24.3% > 청소년 23.4%로, 일반성인의 재정분석 자료 관심도가 상대적으로 높게 나타남
- (시사점) 재정정보에 대한 접근성과 활용도가 낮아 개선책이 요구되는 상황

[그림 8] 재정정보 공개사이트 방문 경험



[그림 9] 재정정보를 접하는 횟수

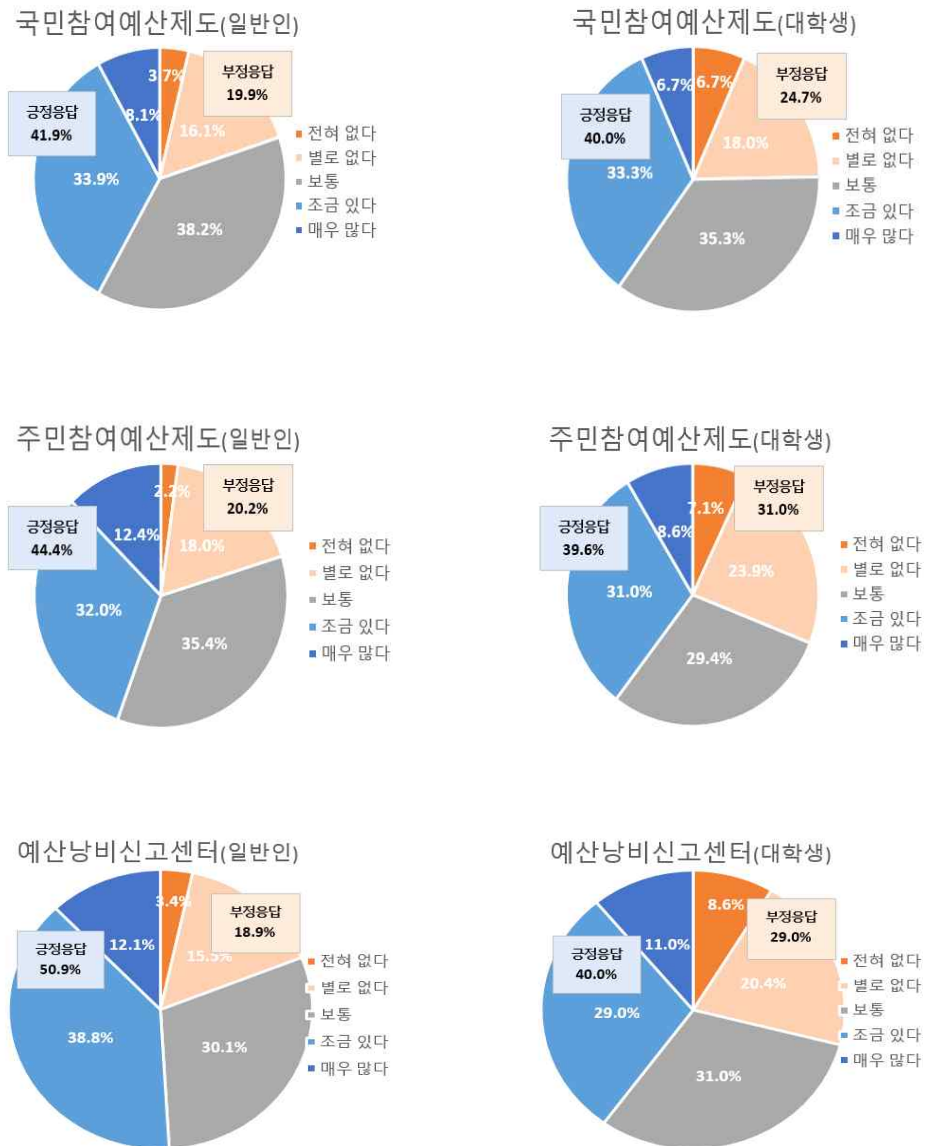


[그림 10] 재정분석 자료에 대한 관심도



- (재정 참여의지) 참여예산제도, 예산낭비신고센터, 예산학교 등 제도참여 의향 긍정 응답이 부정 응답보다 1.6~2.1배 높은 것으로 나타남
- (시사점) 우리나라 국민 다수가 기회가 주어질 경우 공공재정 이슈 참여할 의지 피력

[그림 11] 주요 재정 참여제도에 대한 참가 의지 (일반인 및 대학생)



□ (재정교육 기대효과) 재정교육은 재정에 대한 지식, 관심도, 참여 의지를 향상시킴

- (분석모형) 순서형 로짓 회귀분석을 통해 재정교육 경험이 재정 지식, 재정정보를 접하는 빈도, 재정분석 자료에 대한 관심도, 재정 참여의지에 미치는 영향을 분석
- (분석결과) 대학 및 공공기관 재정교육은 재정에 대한 관심도, 참여예산제도 참가 의지를 증대시키며, 대학 재정교육은 재정에 대한 지식수준을 증대시킴
 - 대학 재정교육은 재정지식 수준에 통계적으로 유의한 긍정적 영향을 미침
 - 대학 및 공공기관 교육 모두 재정정보를 접하는 빈도, 재정분석 자료에 대한 관심도, 참여예산제도 참가의지에 통계적으로 유의한 긍정적 영향을 미치는 한편, 공공기관 재정교육의 영향력이 대학 교육보다 더 큼
 - 대학 및 공공기관 재정교육이 재정에 대한 이슈에 관심을 기울이고 이에 참여할 준비가 된 민주적 시민을 양성하는 교육으로 활용될 수 있음

〈표 20〉 재정교육이 재정지식 및 재정 관심도에 미치는 영향 (OR 계수)

모형			재정지식 수준		재정 관심도			
					재정정보 접하는 빈도		재정분석 자료 관심도	
설명 변수	재정 교육	대학 재정교육	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
			1.7178*** (0.3075)	-	1.6126** (0.3051)	-	1.6805*** (0.3166)	-
		공공기관 재정교육	-	1.2119 (0.2511)	-	1.8532*** (0.3895)	-	2.7870*** (0.6021)
통제변수			수도권 여부, 성별, 연령, 학력, 직업, 소득수준 등					
관측치			577	577	577	577	577	577
LR χ^2 (df)			23.77* (17)	15.46 (16)	30.53** (16)	32.74*** (16)	56.38*** (16)	71.98*** (16)
Pseudo R ²			0.0135	0.0088	0.0263	0.0282	0.0445	0.0568

〈표 21〉 재정교육이 재정제도 참여의지에 미치는 영향 (OR 계수)

모형			재정제도 참여의지					
			국민참여예산		주민참여예산		예산낭비신고센터	
설명 변수	재정 교육	대학 재정교육	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
			1.5458** (0.2906)	-	1.6608*** (0.3185)	-	1.5791** (0.3018)	-
		공공기관 재정교육	-	1.7468** (0.3829)	-	1.7444** (0.3849)	-	1.3786 (0.3016)
통제변수			수도권 여부, 성별, 연령, 학력, 직업, 소득수준 등					
관측치			577	577	577	577	577	577
LR χ^2 (df)			21.91 (16)	23.09 (16)	27.40** (16)	26.80 (16)	33.41*** (16)	29.79** (16)
Pseudo R ²			0.0178	0.0188	0.0221	0.0216	0.0273	0.0244

5 요약 및 시사점

□ 분석내용 요약

- (국내 재정교육 현황) 일반 국민 대상의 재정교육은 공교육 과정상의 경제원론 이론 소개와 납세자 교육이 대부분임
 - (공교육) 사회과목 및 일부 선택과목에서 조세·재정 관련 내용을 다루며 재정과 관련된 현실적 쟁점을 다루기보다는 정부 경제역할에 대한 경제원론적 소개 위주
 - (공공기관) 공무원 및 공공부문 종사자 대상의 재정실무 교육이 주류이며, 그 외 대국민 재정교육으로는 주민참여예산제도 교육 및 납세자 교육 존재
- (해외 재정교육 현황 및 시사점) 조세·재정 관련 시민의식 고취 차원에서 교과과정상의 교육 콘텐츠를 강화하는 추세이며, 일반인 대상 교육도 활발히 진행
 - (청소년) 주요 선진국은 조세·재정교육을 시민교육의 일환으로 접근하며, 일부 개발도상국도 납세의식 고취 차원에서 조세·재정교육 강화
 - (공교육 외) 청소년 외에도 대학생, 일반인, 교사, 공무원 등 다양한 계층을 상대로 재정교육이 이뤄지며, 다변화된 매체 및 교육수단이 동원됨
- (재정이해력 논의) 해외에서는 재정의 지속가능성 및 재정개혁 추진력을 확보하기 위해 정책당국자와 시민들의 재정이해력을 제고하는 노력 개시(Casey, 2024)
 - (정의) 재정이해력은 재정적 결정이 여러 세대에 걸쳐 국민경제와 재정건전성에 미치는 영향을 고려하여 의사결정을 하는 능력
 - (개념) 협의의 조세이해력(tax literacy)과 보완적인 관계이자 금융이해력(financial literacy)과 구분되며, 세금 지식과 함께 공공재정 시스템에 대한 넓은 시야 요구
 - (영역) ‘재정규율에 대한 이해’, ‘재정의 지속가능성에 대한 이해’, ‘미래 주요 재정적 도전(fiscal challenge)에 대한 대응’ 등 핵심 능력 영역으로 구성
 - (기대효과) 재정이해력 향상의 기대효과로는 크게 납세의식의 향상, 가계재무 건전성 개선, 재정의 투명성 강화, 재정에 대한 참여의식 강화 등이 있음
- (국가공동체 교육) ‘재정의 지속가능성’을 중시하며 ‘재정정보에 대한 비판적 이해’와 ‘참여의지’를 갖춘 능동적 태도를 양성하는 교육으로 접근하는 것이 바람직

- 재정에 대한 교육적 접근을 취할 때 기존의 의무중심적 접근을 넘어 조세·재정 문제에 대한 ‘비판적 사고력 및 탐구력’, ‘문제해결 기능’, ‘사회참여 기능’, ‘가치분석적 접근’을 강화하는 전략이 요구됨(김재근, 2023)
- 재정교육은 납세자의 권리와 의무뿐만 아니라, 유권자 및 국민의 권리와 의무를 정부의 조세·재정 활동과 연관지어 가르치는 활동으로 이해할 수 있음
- 현재세대의 이익뿐만 아니라 여러 세대에 걸친(multi generation) 지속가능한 번영을 고려하게끔 하도록 재정에 대한 공동체적 시각을 강화할 필요성 존재
- (전국민 재정이해력 조사결과 및 시사점) 재정교육 경험은 저조하나 재정에 대한 궁금증과 참여의지는 강하며, 재정교육은 재정에 대한 관심 및 참여의지를 강화
 - (교육경험 및 수요) 성인 59%, 청소년 76% 가량이 재정교육 경험 전무한 반면, 재정 관련 궁금증과 교육수요는 상대적으로 높음
 - (재정지식) 6개 재정분야 퀴즈 정답률은 성인 46%, 고등학생 32%에 그침
 - (관심도) 응답자의 약 3/4 이상 재정정보를 분기별 1회 이하 접하며 재정정보 공개사이트 및 재정 분석자료 관심도 낮으나 재정 제도에 대한 참여의지는 강함
 - (교육효과) 재정교육은 재정지식, 관심도, 참여의지에 긍정적 영향을 주며, 이를 통해 재정에 적극적으로 참여하는 시민 육성에 기여할 수 있음
- (공공기관의 역할) 특기할 점은 대학 외의 공공기관 재정교육 역시 재정에 대한 관심도와 참여의지에 긍정적 영향을 주며, 건전한 재정 가치관 함양에 기여한다는 것

□ 재정 콘텐츠 및 교수법 개발 관련 시사점

- (맞춤형 커리큘럼 개발) 재정이해력 제고를 위한 맞춤형 교육자료 및 콘텐츠의 개발을 재정 전문성을 갖춘 공공기관이 주도할 수 있음
 - 재정 전문성을 갖춘 공공기관은 청소년, 대학생, 성인 등 다양한 연령대와 직업군에 적합한 교육자료를 개발하여 재정교육의 효과를 극대화할 수 있음(IOTA, 2008; OECD, 2021; Sheiner, 2024)
- (멀티미디어 교육) 효과적인 재정교육 콘텐츠 확산을 위한 멀티미디어 전략이 요구됨
 - 단일 매체에 의존한 교육보다는 그림, 영상, 활자, 음성언어 등 다양한 매체로 교육 내용을 전달하는 것이 더 효과적(Kobus, Moses & Bloom, 1994)

- (평생학습 과정 연계) 평생학습(life-long learning) 과정 속 재정교육 기회 확대
 - 기존 온라인 교육 플랫폼이나 지역사회 평생교육 기관을 적극 활용하여 일반 국민이 재정 관련 정보를 쉽게 이해하고 적극 활용하도록 유도
- (열린재정 연계) 재정정보 공개 사이트에 대한 접근성을 높이고 정보 이용을 활성화하기 위해 시각 자료나 AI 챗봇 및 스토리텔링을 활용한 교육 콘텐츠 개발
 - 기존에 공개된 재정정보의 전달 효과성을 보다 더 개선하는 방향으로 재정교육 콘텐츠를 설계할 수 있음(Jordan et al., 2016).
- (재정 참여제도 연계) 참여예산제도나 예산낭비신고제도와 같은 재정 참여제도에 재정교육 콘텐츠 및 커리큘럼 접목 검토
 - 금번 재정이해력조사를 통해 확인한 재정참여에 대한 높은 의욕을 체계적인 재정교육 프로그램과 연계한다면 보다 큰 시너지 효과를 기대할 수 있음
 - 국민참여예산제도 운영시 국민참여단 대상의 재정교육을 추가 및 내실화하는 정책을 제안할 수 있음

□ 재정교육 발전 전략

- (국민공동체 교육 강화) 재정교육은 ‘자발적 납세자’를 넘어 공공재정 이슈에 참여하는 능동적 시민을 양성하는 방향으로 나아가는 것이 바람직
 - 효과적인 재정교육은 국민으로 하여금 정부재정의 효율성 및 지속가능성의 개선을 위해 재정 이슈에 적극적으로 관심을 기울이고 참여하도록 독려
- (재정교육 발전방안) 재정 전문 공공기관이 주도하고 민간부문과 협력하여 재정교육 콘텐츠의 전문화·다양화, 생애주기별 맞춤형 재정교육 콘텐츠 개발
 - (전략1) 조세·재정 전문성을 가진 공공(연구)기관의 주도 아래 청소년, 대학생, 성인 등 다양한 연령대와 직업군에 대한 맞춤형 교육자료 개발
 - (전략2) 게임, 영상, 만화, 애니메이션 등 멀티미디어 콘텐츠 활용 재정교육 확산
 - (전략3) 교육 플랫폼과의 협력 아래 재정교육을 평생학습 교육과정과 연계
 - (전략4) 참여예산제도, 예산낭비신고 센터 등 기존 재정 참여제도를 내실화하고 확대하는 과정에서 재정교육 커리큘럼을 도입하는 방안 모색
 - (전략5) 재정교육을 통해 열린재정 등 기존 재정정보 공개사이트에 공개되고 있

던 재정정보의 접근성 및 활용성 강화

- (재정교육 발전 기대효과) 재정교육을 통해 국민의 재정이해력 수준을 향상시킴으로써 궁극적으로는 국가재정의 효율성과 지속가능성에 대한 이해도 및 관심을 끌어올릴 수 있음
- 따라서, 재정교육을 부차적인 영역으로 생각하기보다는 그 자체로 조세·재정 정책의 일부분이라고 사고할 필요가 있음(IOTA, 2008)

[그림 12] 국가재정 교육 발전 전략

