

#자녀경제교육

# 올바르게 함께 해요

한국 부모들의 자녀 경제교육 방법에  
대한 인사이트

코리아 에디션 2020



# 이스트스프링 인베스트먼트 (Eastspring Investments)에 대하여



## 내용

### 03 자녀 경제교육이란 무엇인가?

#### 04 1부 : 문제

#### 08 2부 : 자녀 경제교육이 이루어지는 방법

#### 12 3부 : 자녀 경제교육 기술 향상시키기

이스트스프링 인베스트먼트(Eastspring Investments)는 프루덴셜 금융그룹 (Prudential plc)의 일원으로 고객분들의 투자 수요를 만족시키기 위한 혁신적인 투자 솔루션을 제공하고 있습니다. 25년이 넘는 기간 동안, 이스트스프링 인베스트먼트는 북미, 유럽 판매 사무소를 비롯해 11개 아시아 시장에서 독보적인 입지를 구축하고 있습니다.

이스트스프링 인베스트먼트는 고객, 그리고 우리가 속한 공동체를 위한 미래에 확고한 투자를 이어나가고 있습니다. 이스트스프링 (Eastspring)의 중심에는 공통된 목표가 있으며 이스트스프링은 이를 바탕으로 모든 일을 수행합니다.

#### 고객의 미래에 투자하는. 아시아의 투자 전문가.

경제 및 금융 교육과 수용이 이스트스프링 인베스트먼트의 중요한 안건인 만큼,

자녀들의 경제교육에 대한 부모님들의 주요 관심사가 어떤 것인지 조금 더 알고 싶었습니다. 부모님들은 자녀들이 돈을 가치 있게 여기고, 돈 버는 방법을 이해하고, 돈의 용도에 감사하며, 미래에 대비하길 원합니다.

그러나, 많은 부모님들이 본인의 자녀를 올바르게 지도하고 있는지 확신하지 못하며, 다른 부모들은 어떻게 하는지, 활용 가능한 최적의 방법과 도구로는 어떤 것이 있는지에 대해 알고 싶어합니다. 따라서 이스트스프링 매니지먼트는 아시아 최고의 자산 운용사로서 이 주제에 대해 더욱 깊게 연구하였습니다

본 연구는 만수르 카미토프 박사 (Dr Mansur Khamitov) (PhD, MBA), 마케팅 및 소비자 행동 교수, 난양 경영 대학원 싱가포르 (Nanyang Business School Singapore)과 덕스턴 컨설팅 그룹(Duxton Consulting Group)의 협력 하에 작성되었습니다.



금융 교육은 한국이 다른 선진국들보다 뒤처지는 분야입니다. 부모가 그들의 자녀를 생애 초기 주기부터 재정적으로 건전한 재정적 의사결정을 장기적으로 할 수 있도록 교육해서 도와줄 수 있기 때문에 금융 교육에 있어서 부모의 역할이 더욱 중요합니다. 이는 장기적 만기 옵션 가치와 마찬가지로 그들의 의사 결정의 잠재적 가치를 향상시킬 것입니다.

박천웅, 이스트스프링자산운용 코리아 대표

# 자녀 경제교육이란 무엇인가?

‘자녀 경제교육’은 아이들에게 돈과 수반되는 경제적, 사회적 책임에 대해 교육 하는 과정을 말합니다.

이 과정에서, 부모님들은 자녀들의 재무 행동 및 결과에 긍정적인 영향을 미치길 바라며 재정에 대한 자신들의 행동과 신념을 자녀에게 전달합니다.

이스트스프링은 부모님들이 더 나은 롤모델이 될 수 있도록 돕고, 자녀들에게 돈과 미래에 대해 더욱 효율적으로 가르칠 수 있는 지식, 기술, 그리고 도구를 제공하고자 합니다.

그 첫 단계로서, 이스트스프링은 아시아 9개국, 10,000명의 학부모를 대상으로 아시아 자녀 경제교육 설문조사를 실시, 정성적 & 정량적 연구를 시행하였습니다.



다음은 조사 결과와 이스트스프링 (Eastspring)이 어떻게 도움을 드릴 수 있는지에 대한 내용이 담겨있습니다.

## 94%

의 한국의 부모님들은 자녀에게 돈을 사용하고 관리하는 방법을 가르치는 것은 매우 중요하다고 응답했습니다. 전체 평균은 95%였습니다

하지만 부모님들은 다음과 같이 다양한 고민을 갖고 있었습니다.



내 아이의 교육을 시작하기에 가장 좋은 나이는 언제인가?



가장 좋은 방법과 도구는 무엇인가?



다른 부모들은 무엇을 하고 있나?



무엇을 목표로 삼아야 하는가?



내가 성공적으로 교육했는지 어떻게 알 수 있는가?



# 1부 : 문제

대부분의 부모님들은  
본인들이 자녀를  
성공적으로 교육하고  
있는지에 대해 확신하지  
못하고 있었습니다.

## 65%

의 한국 부모님들은 자녀들에게  
롤모델로서 성공적으로 잘 하고  
있는지 알지 못 했습니다

부모님들이 자녀의 경제교육에 쏟은  
노력을 효과적으로 판단하기 위해 사용할  
수 있는 명확한 기준이나 지표는 없습니다.

따라서 아시아 전역의 부모 중 1/4과 한국  
부모의 **14%**만이 자녀에게 돈 관리에  
대해 잘 가르쳤다고 확신하고 있습니다.

## 자녀 경제교육 자신감 지표

이스트스프링(Eastspring)은 연구 데이터를  
적용, 다양한 요소를 결합하여 자녀  
경제교육 자신감 지표(Money Parenting  
Confidence Index)를 개발하였고, 이를  
통해 부모님들이 자녀 경제교육에 쏟은  
노력의 성과에 대해 얼마나 자신 있는지  
알아보았습니다.

자신감 지수 범위는 0.01 부터 1.00까지  
입니다. 점수가 1.00 이면 부모님이 완전히  
자신 있음을 의미합니다.

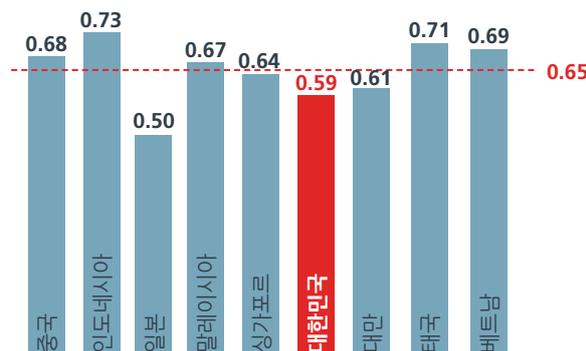
아시아 전역에 걸친 평균 자신감  
지수는 다음과 같습니다

## 0.65



그러나, 자녀에 대한 경제교육 자신감  
지수는 국가마다 상이한 결과를  
나타냈습니다. 한국은 평균 자신감 지수  
0.59 보다 낮은 수치를 기록했습니다.

그림 1: 각 국가 별 자녀 경제교육 자신감 지수



## 부모님들이 자녀 경제교육 성과에 대해 확신하지 못하는 이유는 무엇입니까?

자녀 경제교육에 관련하여 인식된 목표는 다양합니다.

자녀 경제교육의 목표에 대해 문의한 결과, 설문조사에 참여한 한국 부모의 67%가 '자녀가 돈의 가치에 대해 배울 수 있다' 라고 응답하였습니다.

한국 부모님들은 '자녀가 예산을 세우고 저축하는 방법을 배울 수 있다' 및 '미래에 유용한 지식을 얻을 수 있다'와 같은 자녀 경제교육에 대한 장기적 관점의 목표도 갖고 있었습니다.

하지만, 많은 부모님들이 또 다른 목표로 '자녀가 원하는 것과 필요한 것의 차이점을 배울 수 있다.' 는 점을 뽑았습니다.

부모님들은 성공적인 자녀 경제교육에 대하여 매우 다른 결과들을 인지하고 있었습니다.

53%의 한국 부모님들은 "자녀가 행복하고 안정된 가정생활을 할 수 있도록 하는 것" 이 자녀 경제교육의 중요한 결과라고 응답했습니다.

그리고 한국 부모님들의 절반 가량이 '자녀가 돈 관리에 능숙해 지는 것' 을 또 다른 중요한 결과로 꼽았습니다.

많은 부모님들이 가장 중요한 결과로서 자녀가 성인이 되었을 때 '자녀에게 빚이 없으며 약간의 저축을 하는 것' 으로 생각한 반면, '자녀가 돈을 굴리는 방법을 아는 것' 이라고 응답한 부모님도 있었습니다.

다양한 희망 목표와 결과로, 부모님들은 성공적인 자녀 경제교육법에 대해 확신하지 못하고 있습니다.

# 33%



의 한국 부모님들은 재정 관리에 대해 더 배우고 싶다고 응답했습니다

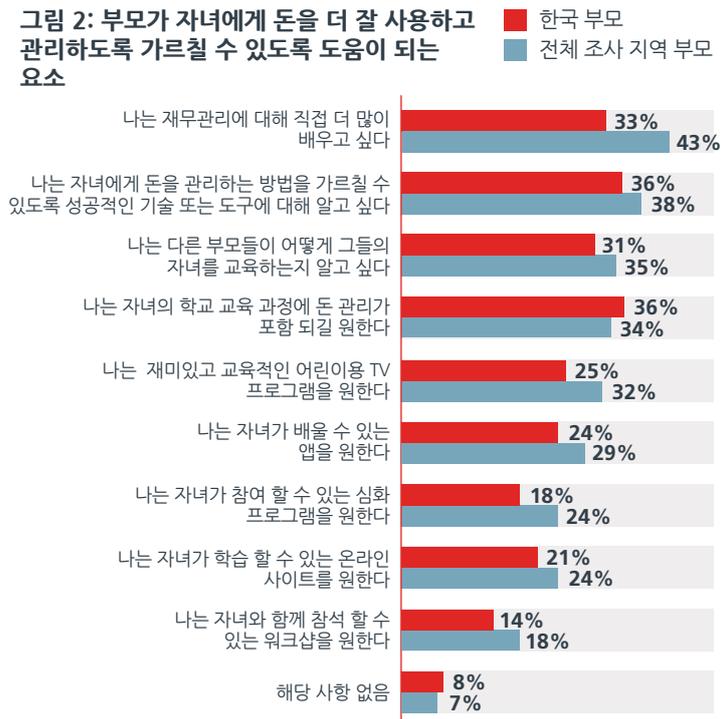
이스트스프링(Eastspring)이 자녀에게 돈을 더 잘 사용하고 관리하는 방법을 가르치기 위해 어떤 도움을 원하는지 문의한 결과, 아시아 전역의 부모의 43% 및 한국 부모의 33%가 '나는 재무관리에 대해 직접 더 많이 배우고 싶다' 라고 응답했습니다. 지식 향상을 통해 부모들은 더 나은 롤 모델 및 교사가 될 수 있을 것 입니다.

비슷한 수의 한국 부모님들은 '다른 부모들이 어떻게 그들의 자녀를 교육하는지 알고 싶다' 라고 답했습니다.

흥미롭게도, 36% 또한 '자녀의 학교 교육과정에 돈 관리가 포함' 되는 것을 원했습니다.

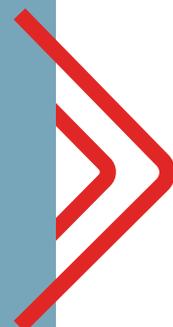
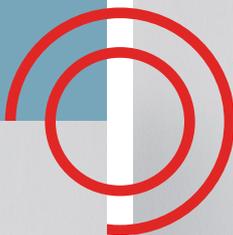
다른 한국 부모들은 '성공적인 방법에 대한 더욱 뛰어난 통찰력' 과 TV 프로그램, 모바일 앱, 유익한 웹사이트, 심지어 참석 가능한 워크샵과 같은 도구들을 원했습니다.

그림 2: 부모가 자녀에게 돈을 더 잘 사용하고 관리하도록 가르칠 수 있도록 도움이 되는 요소



65%

의 한국 부모님들은 자녀들에게  
자신이 성공적인 교사와  
롤모델로서 성공적으로 잘 하고  
있는지 알지 못 했습니다





# 2부 : 자녀 경제교육이 이루어지는 방법



대다수의 부모가 자녀 경제교육은 공동의 책임이라고 여기고 있습니다.



## 46%

의 한국 부모님들은 자녀 경제교육이 엄마와 아빠 양쪽의 책임 영역이라고 생각합니다. 이는 지역적 평균치인 59%보다 낮은 수준입니다

한국에서는 한 쪽의 부모가 주교육자인 경우가 더 많았습니다. 34%의 한국 가정에서 엄마가 주도적인 역할을 수행하고 있으며, 한국 가정의 10%만이 아빠가 담당하고 있었습니다.

매우 극소수의 가정만이 자녀 경제교육을 제3자에게 맡기고 있었습니다.

### 자녀 경제교육을 시작해야 할 시기

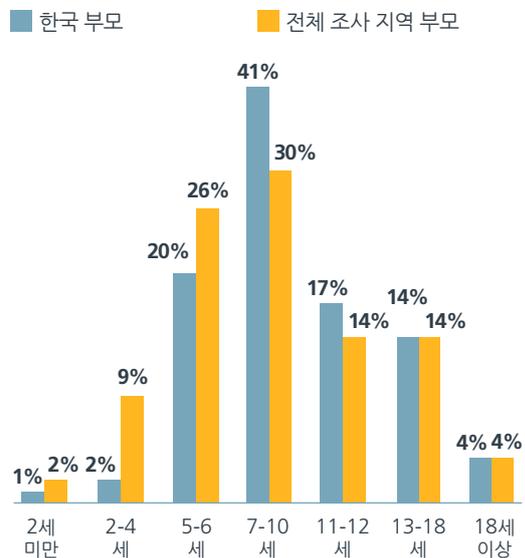
대부분의 부모들은 자녀들이 상당히 어릴 때부터 돈 관리 방법을 가르치기 시작합니다. 한국의 64%, 전체 지역의 67%의 부모가 자녀의 나이가 10세 이하 일 때부터 시작합니다. 이는 자녀에게 용돈을 줘야 할 '필요한 시기'가 도달했을 때 주로 이루어집니다.

따라서 실제 자녀 경제교육은 보통 5세부터 10세 사이의 저학년 학교 교육과 맞물립니다. 이는 아이들이 동전과 지폐의 단위의 차이를 인식하고, 세고, 읽는 것을 배우는 나이입니다. 마찬가지로, 자녀가 가치와 책임에 대해서 배울 수 있는 나이이기도 합니다.

23%의 한국 부모님들은 자녀가 6세 미만 일 때부터 돈 사용 방법에 대해 배워야 한다고 생각합니다.

그러나, 41%는 자녀가 7세에서 10세 사이에 돈 관리를 시작해야 한다고 생각합니다

그림 3: 자녀가 돈 사용과 관리에 대해서 배우기 시작해야 하는 나이 (세)





### 돈의 사용과 돈의 출처

한국 가정의 **68%** 어린이들은 부모님으로부터 용돈을 받는다고 응답했습니다.

**40%**의 한국 어린이들은 가족 또는 친구들로부터 선물로서 돈을 받는다고 했습니다.

그러나 한국 부모님들은 자녀가 돈을 얻기 위해 하는 일을 통해 돈의 가치를 배우길 원합니다. 따라서 한국 부모님 자녀의 **33%**는 아르바이트를, **28%**는 집안일 또는 심부름을 통해 돈을 벌니다.

책임감 있는 돈 사용에 관하여 가르쳐야 할 때, 한국 부모님의 대다수는 실제 경험을 통해 배울 수 있도록 하는 것이 최선이라고 믿습니다.

일부 부모님들은 조언과 충고를 하며, 극소수의 부모님들만이 자녀의 소비에 대해 엄격하게 통제하고 있습니다.

### 자녀 경제교육 지식과 전술

대부분의 부모님들은 그들이 재정적 지식이 부족하다는 점을 인식하고 있었습니다. 일부는 그 점에 대해 당황스러웠다고 인정하기도 했습니다.

자녀에게 모범을 보이기 위해, 대부분의 부모님들은 자신의 재정에 관련해 높은 자제력을 보이고, 소비, 계획 및 예산을 신중하게 책정합니다.

그들은 또한, 자녀 경제교육에 있어 자금 관리와 경제적 안정에 대해 중점을 둡니다.

**71%**의 한국 부모님들은 자녀가 경제적 절제력을 발전시킬 수 있도록 저축 계좌를 개설했습니다. **42%**는 가족을 보호하기 위해 생명 보험에 가입했습니다. 그리고 **38%**는 자녀를 위해 일종의 투자 상품을 구입했습니다.

### 도움 받기

한국 부모님들은 자녀 경제교육에 대해 도움 및 조언을 받기 위해 다양한 자료를 모색합니다.

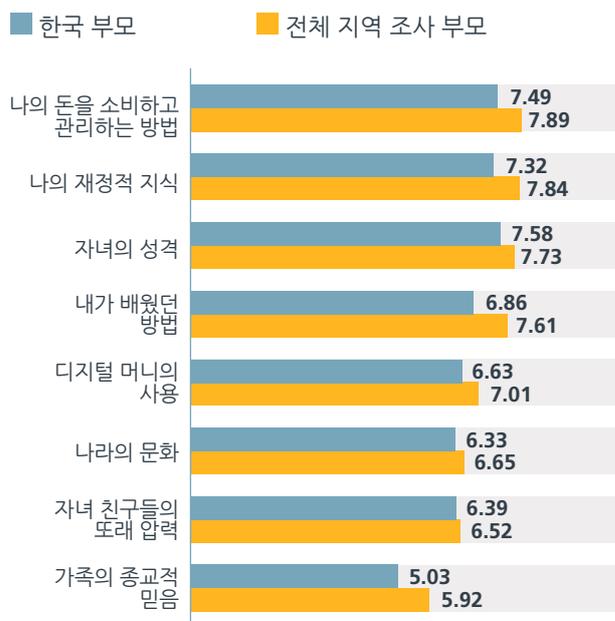
부모들의 절반 가까이가 친구나 가족으로부터 도움을 얻는 것을 편하게 느끼고 있습니다. 반면, 부모님 또는 배우자의 부모님과 상담하는 비율은 **10%**에 그쳤습니다.

많은 부모님들이 더욱 정교하고 안정적인 도움을 위해 전문가를 찾기도 했습니다. **37%**는 은행에 자문 또는 도움을 요청하며 20%는 생명 보험 상담사를 찾았습니다.

**44%**는 온라인에서 직접 조언을 구했습니다.

부모님의 교육 스타일은 그들의 경험과 지식에 의해 주로 영향을 받습니다.

그림 4: 자녀가 돈을 관리하고 사용하는 방법을 배우는데 영향을 미치는 요인  
척도: 0 (전혀 아니다) -10 (매우 그렇다)







# 3부 : 자녀 경제교육 기술 향상 시키기

## 부모님들이 궁금해하는 세 가지 주요 질문

1

나에게 가장 적합한 자녀 경제교육 스타일은 무엇입니까?

모든 부모님에게 적합한 단 하나의 자녀 경제교육 스타일은 없습니다. 모든 부모님들은 본인만의 양육 방식을 이해하고 그로부터 교육 방법을 구축해야 합니다.

아시아 자녀 경제교육 설문조사에서 다음과 같은 5가지 자녀 경제교육 성격을 확인했습니다:

### 프리스타일러, 조력자, 양육자, 추진자, 균형가

이러한 성격은 다음 요소에 기반했습니다:

- ▶ 실직적으로 참여하며 적극적으로 자녀를 가르치고 싶은 부모와 아이는 자신의 경험을 통해 가장 잘 배울 수 있다고 믿는 부모
- ▶ 자녀 경제교육을 매우 중요하게 여기는 부모와 덜 중요하게 여기는 부모
- ▶ 자신을 충분한 재정적 지식을 갖고 자녀를 가르치고 있다고 믿는 부모와 그렇지 않은 부모
- ▶ 자신을 성공적인 교사로 보는 부모와 그렇지 않은 부모

부모님들이 자녀 경제교육을 잘 전달하기 위해 사용 될 수 있는 기술은 부모님들의 개개인 성격에 크게 좌우됩니다. 만약 귀하의 성격과 나에게 적합한 기술을 찾고 싶으시다면 이 곳을 **클릭하십시오.**



## 2

**다른 부모들은 무엇을 하고 있습니까?**

부모님들은 자녀에게 성공적인 재무 선생님이 되었던 다른 부모들의 경험에 대해 알고 싶어 합니다.

**그들은 무엇을 하고 있습니까? 그들에게 가장 적합했던 도구와 기술은 무엇입니까?**

# 35%

**의 부모님들은 다른 부모들이 자녀를 가르치기 위해 무엇을 하는지 알고 싶어합니다**

만약 다른 부모들이 무엇을 하고 있는지 알고 싶으시거나, 귀하의 아이디어를 공유하고 싶으시다면 저희 웹사이트를 방문해주세요: [money-parenting.com](http://money-parenting.com)

## 3

**어떻게 하면 더 나은 돈 관리 선생님이 될 수 있습니까?**

교사의 가장 중요한 책임은 가르치는 과목을 아는 것 입니다.

부모님들은 이 점을 인식하고 자신들의 재정적 지식을 향상 시키고 싶어 합니다.

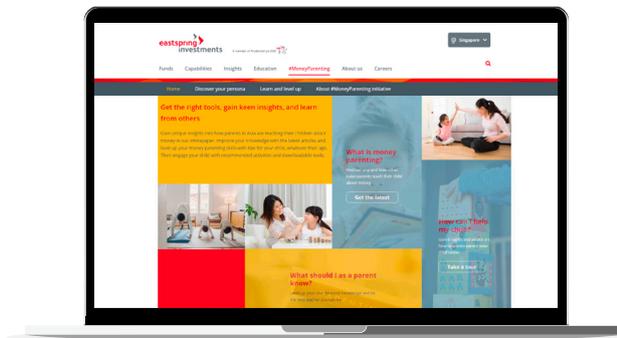
그들은 자신들이 전하는 교육과 조언이 정확하며 자녀에게 최선의 결과를 가져다 줄 것이라는 확신을 원합니다.

# 43%

**의 부모님들은 그들 스스로 돈 관리에 대해서 더 많이 배우고 싶어합니다**

**이스트스프링 자녀 경제교육 마이크로사이트(Eastspring Money Parenting microsite)를 방문하시면** 귀하의 재정적 지식을 향상 시키고 자녀 경제교육에 대해서 더 많은 내용을 배우실 수 있습니다.

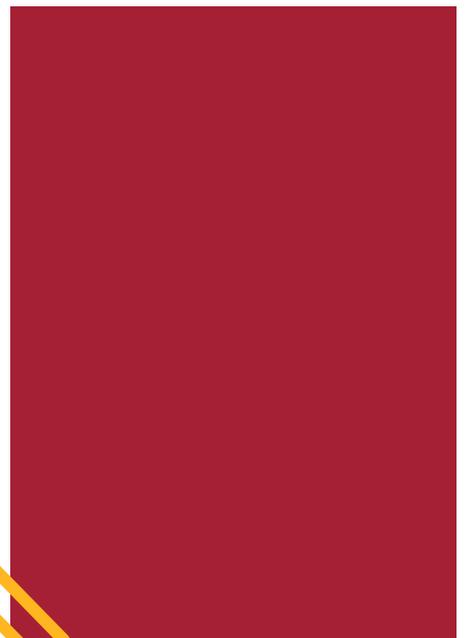
**귀하의 자녀 경제교육 여정을 지금 시작하십시오.**





재정적 양육과 재정적 사회화라는 주제는 개인, 가족, 사회적 관점에서 중요한 주제입니다. 부모의 재정적 참여를 연구하는 연구원이자 두 아이의 부모로서 저는 이 분야 발전의 중요성을 말로 다 할 수 없습니다. 이를 위해 이스트스프링(Eastspring)과 함께 협업하는 것은 기쁘고 생산적인 작업이었습니다.

만수르 카미토프 박사 (Dr Mansur Khamitov) (PhD, MBA), 마케팅 및 소비자 행동 교수, 난양 경영 대학원 싱가포르( Nanyang Business School Singapore, NTU) & 아메리칸 마케팅 협회(American Marketing Association) CBSIG 부회장





자녀 경제교육 여정 내 이스트스프링(Eastspring)이 어떻게 부모들을 돕는가에 대한 연구와 관련된 자세한 내용을 알고 싶으시다면, 다음 사이트를 방문해주십시오. [money-parenting.com](http://money-parenting.com)



## 투자시 유의사항

- 본 자료는 고객에 대한 정보제공의 목적으로 작성된 것으로 수익증권의 매입을 권유하기 위하여 작성된 자료가 아닙니다.
- 본 자료에 수록된 시장전망 및 운용전략은 특정시점의 시장상황을 바탕으로 서술한 것으로서 고객과의 합의나 확약을 위해 작성된 것이 아닙니다.
- 시장 예측에 대한 자료는 단지 참고자료로서 작성되었고 당사는 예측에 따른 투자자의 행위에 대한 직·간접적인 책임을 지지 않습니다.
- 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.
- 이스트스프링자산운용코리아, Eastspring Investments(Singapore)는 영국에서 설립된 프루덴셜 금융그룹(Prudential plc)의 일원입니다. 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 프루덴셜(Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.
- 본 자료는 전체로서 그 의미가 해석되고 이용되어야 하며 그 일부분만을 발췌 해석·이용하는 경우 전체적인 의미와 다르게 이해될 수 있습니다.  
본 자료의 일부분만을 발췌·해석함으로써 발생할 수 있는 상품에 대한 불충분한 이해 등 어떠한 결과에 대해서도 당사는 책임이 없습니다.
- 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사의 승인 없이 복제되어 유통될 수 없습니다.
- 본 자료는 정보제공 목적으로 작성되었으며, 투자광고 또는 투자권유의 목적으로 사용될 수 없습니다.
- 본 자료는 Eastspring Investments (이스트스프링 인베스트먼트)에서 영문으로 작성한 자료의 국문 번역본으로, 영어 원문과 차이가 있을 경우 영어 원문이 우선합니다. 영어 원문은 [www.money-parenting.com](http://www.money-parenting.com) 에서 확인 할 수 있습니다.