Ⅰ 연구 배경과 목적

디지털 기술과 핀테크의 발전으로 다양한 디지털 금융서비스 및 상품이 제공되기 시작했다. 지급 결제의 영역에서 본격적으로 사용되기 시작한 디지털 금융은 이제 영역을 가리지 않고 모든 금융산업에 침투하고 있다. 디지털 금융은 금융 소비자들이 빠르고 편리하고 쉽게 금융을 접할 수 있게 하였다. 하지만 빅테크 회사, 스타트업 등 전통적 비금융 사업자들의 금융산업 진출과 BNPL, 전자페이, P2P 대출과 같은 새로운 상품들의 등장으로 금융의 복잡성은 증대되고, 디지털 금융과 관련된 새로운 위험도 등장하였다. 디지털 금융 서비스(Digital Financial Service)는 금융거래의 접근성을 개선하는 동시에 금융과 기술에 대한 해박한 이해를 요구하게 되었고, 적절한 이해의 부재는 소비자에게 새로운 위험 요인이 되고 있다.

최근 금융이해력(Financial Literacy)에 대한 관심이 늘면서, 금융 교육 및 금융 소비자 보호를 위한 규제 등이 늘어나고 있으나, 이는 대체로 저축, 예산관리, 대출 등의 전통 금융에 국한되어 있다. 디지털 금융은 전통 금융을 디지털 채널로 단순히 옮겨온 것 같지만, 다양한 고유의 문제를 가지고 있고, 새로운 역량과 이해를 요구한다. 새로운 금융 사기나 정보의 유출 문제가 생겨나고 있고, 과도한 대출, 과소비의 위험, 잘못된 투자의 위험 등도 커지고 있다. 또한 디지털 금융에 대한 잘못된 이해로 막연히 안전하지 못하다고 불안을 느끼거나 간단한 디지털 역량의 부족으로 편리한 다양한 서비스와 상품을 활용하지 못하는 문제의 해소도 필요하다. 따라서 디지털 금융이 일상이 된 요즘, 디지털 금융 시대에 맞는 교육 및 제도의 마련이 시급하다.

디지털 금융이해력(Digital Financial Literacy)은 금융 소비자들이 디지털 금융서비스를 바르게, 잘 이용할 수 있도록 하는 데 필요한 역량이며, 최근 디지털 금융의 확산으로 그 중요성이 강조되기 시작했다. 하지만 아직 국내에서는 디지털 금융이해력에 대한 개념, 중요성이 아직 잘 알려지지 않았고[1] 체계적인 국문 문서나 연구도 없다. 이에 이 보고서

1) 디지털 금융이해력 향상을 위한 첫걸음으로 2022년 금융감독원·한국은행의 「전 국민 금융이해력 조사 설문」에 디지털 금융이해력 항목이 포함되었고, 2023년 7월 하나은행과 교육부가 디지털 금융이해력 향상 활성화에 대한 업무협약을 맺어 디지털 금융이해력 교육 관련 교과서 및 앱을 개발할 것을 발표하였음

에서는 디지털 금융이해력의 개념을 알아보고, 기존 문헌의 주요 연구 내용을 정리한 뒤, 우리나라의 디지털 금융 사용 현황, 디지털 금융이해력 현황을 분석한다. 다음으로 디지털 금융의 급속한 확산과 디지털 금융이해력 부족으로 생기는 문제들을 알아보고, 인사이트를 종합하여 우리나라 디지털 금융이해력 정책이 궁극적으로 개인의 금융 주권을 강화하기 위해 고려해야 할 사항에 대해 포괄적으로 논의한다.

Ⅱ장에서는 디지털 금융이해력에 대한 정의를 소개하고, 디지털 금융이해력 및 금융이해력에 관한 기존 문헌의 연구 결과를 정리한다. Ⅲ장에서는 우리나라 금융산업의 디지털화의 현황을 알아보고, 우리나라 국민의 디지털 포용 수준 및 디지털 금융포용 수준에 대해 알아본다. Ⅳ장에서는 우리나라 성인의 금융이해력과 디지털 금융이해력 수준을 분석하고, Ⅴ장에서는 부족한 디지털 금융이해력이 야기한 문제와 디지털 금융 취약계층에 대해 알아본다. Ⅵ장에서는 우리나라 디지털 금융이해력 정책이 고려해야 할 사항과 방향에 대한 제언을 하고, Ⅶ장에서 디지털 금융이해력의 중요성을 강조하며 글을 마무리한다.