



## 호주, 금융이해력 향상을 위한 2014~17년 국가전략 도입

김혜란 연구원

- 호주 증권투자위원회(ASIC)는 호주 국민의 금융이해력 향상을 위한 2014~17년 국가전략(National Financial Literacy Strategy)을 도입함.
  - 금융이해력이란 개인의 일상적인 금융거래에 대한 이해와 금융지식의 실제 활용능력 수준을 일컫음.
  - 2011년에 정부요청으로 ASIC에서 금융이해력 향상을 위한 국가전략을 실시한바 있음.
    - 2008년 금융위기 이후 개인의 금융역량이 주요 이슈로 부각됨.
    - 이용 가능한 금융상품이 늘어나고, 인구구조 변화, 그리고 슈퍼애뉴에이션(superannuation)과 퇴직금에 대한 가입자의 책임이 커지면서 금융이해력이 중요해짐.
  - 2014~17년 전략은 2011년 전략을 평가하고, 이를 더욱 발전시키기 위해 도입된 금융이해력 향상을 위한 두 번째 전략임.
  
- 2014~17년 전략은 「호주 국민의 금융이해력 향상을 통한 금융 복지(financial wellbeing)<sup>1)</sup> 개선」이라는 비전하에 전략적 우선순위(strategic priority)를 정하고 그에 따른 세부적인 사업계획(action plan)을 제시하고 있음.
  - 금융이해력 향상은 금융 복지에 기여하는 요소 중 하나이며, 그 외 요소인 금융포용, 소비자 보호, 공정하고 효율적인 금융시장과 조화를 통해 금융 복지를 개선할 수 있음.
  - 전략적 우선순위(strategic priority)
    - 개인, 가계 및 지역사회의 금융이해력 제고
    - 정부의 정책 및 프로그램 개발
  - 전략적 우선순위에 따라 각각 세부 사업계획을 제시하고 있음.
    - 각각의 전략적 우선순위에 대한 사업계획, 핵심 실행방안 및 주요 성과지표는 <표 1>과 같음.

1) 금융 복지(financial wellbeing)는 금융의 혜택을 사회 각층에 널리 전파시켜 국민 전체의 편익을 높이는 것을 의미하며, 이 용어는 호주 금융감독청이 2006년 처음으로 사용하였음(한경 경제용어사전).

〈표 1〉 ASIC가 제시한 전략적 우선순위에 따른 주요 사업계획

비전: 호주 국민의 금융이해력 향상을 통한 금융 복지(financial wellbeing) 개선				
전략적 우선순위				
개인, 가계 그리고 지역사회			정책 및 프로그램 개발	
1. 정규교육을 통한 차세대 교육	2. 무료·공정한 정보와 프로그램 및 자료 이용의 확대	3. 목표대상 중심의 지침과 지원 제공	4. 협력 및 효과적인 파트너십 강화	5. 연구·측정·평가의 향상
핵심 실행방안				
<ul style="list-style-type: none"> <li>금융교육을 학교 교과과정으로 편성하는 방안 추진</li> <li>MoneySmart<sup>1)</sup> Teaching 전문교육과정을 이수한 교사 수 증가</li> <li>호주 교육과정에 경제 교과목을 위한 학습 자료 개발</li> <li>금융이해력을 가르치는 교사의 참여 및 신뢰도 제고</li> <li>금융이해력교육에 참여하는 직업교육 및 훈련 학생 수 증가</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MoneySmart의 지속적인 강화</li> <li>MoneySmart 및 무료·공정한 정보, 프로그램 및 자료 이용자 확대 (예: 호주 원주민, 조기퇴직자, 노인 및 여성)</li> <li>직장 기반의 금융이해력프로그램 추진</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>특히, 소외계층 또는 취약계층 대상 프로그램 및 서비스 모범기준의(good practice)발전</li> <li>원주민과 지역사회의 더 나은 요구충족을 위하여 지침과 지원 향상</li> <li>개인, 가계 그리고 지역사회에 금융이해력프로그램을 전달하는 중개인의 역량 구축</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2014~17년 전략 사업계획의 이행 촉진</li> <li>관련 정부 지원 프로그램 및 서비스 제공 업체 사이의 협력 향상</li> <li>국내외적으로 모범 사례를 공유하는 네트워크 구축</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융이해력 관련 조사 시행</li> <li>모범기준 관련 프로그램 및 자료에 대한 평가 및 개발</li> <li>금융이해력 프로그램 효과 및 영향 조사 강화</li> </ul>
주요 성과지표				
<ul style="list-style-type: none"> <li>금융이해력교육에 참여하는 학교 수</li> <li>MoneySmart Teaching 전문교육과정에 참여하는 교사 수</li> <li>금융이해력교육에 참여하는 직업교육 및 훈련 학생 수</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MoneySmart 이용자 수</li> <li>무료·공정한 정보, 프로그램 및 자료 이용자 수</li> <li>금융 복지의 변화를 보여주는 조사 연구 및 평가의 결과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>제공된 지침 및 지원에 대한 중개인의 피드백</li> <li>금융 복지의 변화를 보여주는 조사 연구 및 평가의 결과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>관련 정부 부처 간의 협력과 파트너십</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>평가되는 금융이해력 제고 프로그램 수</li> <li>이해관계자들의 피드백</li> </ul>

주: 1) MoneySmart(<http://www.moneysmart.gov.au>)는 2011년 전략에서 ASIC가 호주국민이 돈에 대한 결정을 돕기 위해 개발한 웹사이트임.

자료: ASIC, National Financial Literacy Strategy 2014~17.

- ASIC는 소비자와 투자자의 금융이해력 향상이 금융시장 효율화에 기여하고 정부의 개입을 줄일 수 있을 것으로 기대함.
- 효과적인 금융의사결정으로 본인에게 적합하지 않은 상품과 서비스를 줄임으로써 시장의 '수요'측면이 강화되어 가난한 소비자의 발생을 줄일 수 있을 것으로 평가

(Asia insurance review 등)