



핀테크 이용을 통해 본 세대 간 금융 적응도 차이

오승연 연구위원

통합금융자산관리서비스와 같은 핀테크 기술은 개인의 모든 금융정보를 통합하고 분석하여, 수많은 정보 가운데 꼭 필요한 정보를 적시에 제공해줌으로써 금융비용을 절감하도록 도와줌. 실제로 통합금융정보서비스를 제공하는 스마트폰앱이 금융수수료를 절감시켜 이용자의 후생을 증진시키는 것으로 나타남. 하지만 인구특성에 따라 핀테크 기술을 습득하는 속도가 다르며, 핀테크 이용을 통해 얻을 수 있는 경제적 편익도 차이가 있음. 핀테크 이용에 어려움을 겪는 노인이나 사회적 취약계층의 금융소외(financial exclusion)가 발생하지 않도록 이들의 핀테크 서비스 접근성을 제고시키는 노력이 필요함

■ 개인이 획득한 정보는 의사결정에 영향을 미치기 때문에 정보탐색 비용의 감소 혹은 정보전달의 개선은 소비자가 더 나은 의사결정을 하도록 도움을 줄 수 있음

- 정보의 양이 많다고 해서 무조건 더 나은 의사결정을 한다고 보기는 어려움
- 사람들은 주의력을 집중하는 데 한계가 있어서 획득이 쉽고 가장 눈에 띄는 정보만을 제한적으로 활용하는 경향이 있으므로, 중요한 정보를 부각시켜주는 것 자체로 소비자의 선택을 개선시킬 수 있음¹⁾

■ 통합금융정보서비스²⁾와 같은 핀테크 기술은 소비자의 금융적응도(financial fitness)를 향상시켜 금융자산 관리를 효율적으로 수행할 수 있게 해줌

- 통합금융자산관리서비스는 개인의 모든 금융정보를 통합하고 분석하여 수많은 정보 가운데 꼭 필요한 정보를 적시에 제공해줌으로써 금융비용을 절감하도록 도와줌
- 금융적응도란 금융거래에서 발생하는 각종 수수료와 거래 비용 등을 최소화할 수 있는 능력의 미함

1) Hirshleifer and Teoh(2003); Bertrand and Morse(2011); Loewenstein et al.(2014)

2) 대표적인 사례로 mint.com, personalcapital.com, YNAB.com 등이 있음

- 예를 들어 알리미 서비스를 제공함으로써 금융거래에서 발생할 수 있는 연체를 방지하여 수수료 지출을 줄이는 효과가 있음³⁾

■ 구체적으로 아이슬랜드의 사례를 보면, 통합금융정보서비스를 제공하는 스마트폰앱이 금융수수료를 절감시켜 이용자의 후생을 증진시키는 것으로 나타남⁴⁾

- 스마트폰앱이 도입된 시점을 기준으로 증가하던 금융수수료가 급격히 감소하는 추세로 전환됨
 - 앱 로그인 1회 당 은행수수료가 한 달에 약 1.74달러 감소하는 것으로 추정되었음
- 연체수수료가 줄어든 이유는 스마트폰앱의 도입 후 초단기 대출을 이용하는 수단으로 현금카드(Debit card) 대신 정보활용 여지가 큰 신용카드를 더 많이 이용하게 되었기 때문으로 분석함
 - 초단기 대출 이용 시 인출 즉시 이자가 부과되는 당좌대월(overdraft)⁵⁾ 수수료와 비교해서 신용카드는 30~50일 유예기간을 주기 때문에 더 유리한 측면이 있음

■ 핀테크 기술을 습득하는 속도는 인구특성에 따라 다르며,⁶⁾ 핀테크 이용을 통해 얻을 수 있는 경제적 편익에서도 차이가 있는 것으로 나타남

- Carlin et. al.(2017)은 인구 특성에 따라 핀테크 이용 정도와 이용에 따른 경제적 편익에 차이가 나타남을 보여줌
- 스마트폰앱 이용이 주는 경제적 편익을 세대별로 분석한 결과, 연령대가 높은 베이비붐세대의 이용률과 편익이 가장 낮게 나타남
 - 본 연구에서는 세대를 베이비붐세대(1943~1960년생), X세대(1961~1981년생), 밀레니엄세대 혹은 Y세대(1982~2004년생)로 구분하고 있음
 - 앱 출시 2년 후 밀레니엄세대는 52%, X세대는 41%, 베이비붐세대는 27%가 스마트폰앱을 통해 금융정보를 얻고 있었음
 - 앱을 통해 얻은 정보로부터 발생하는 편익을 분석한 결과, 베이비붐세대의 경우 거의 없는 반면, X세대와 밀레니엄세대는 로그인을 1회 할 때마다 은행 수수료가 각각 2.81달러, 2.48달러 감소한 것으로 나타남
- 성별 차이를 보면, 여성이 남성보다 핀테크 이용률은 낮았으나, 정보이용으로 인한 편익은 더 크게

3) Medina(2016)

4) Carlin et. al.(2017), 아이슬랜드에 거주하는 성인의 20%가 이용하고 있는 금융정보플랫폼 Meniga의 데이터를 분석한 결과임

5) Debit card 잔고를 초과하는 지출을 했을 때 은행이 대신 지불해주는 서비스

6) Anderson(2015)

누리는 것으로 나타남

■ 핀테크 기술사용에 어려움을 겪는 노인층이나 사회적 취약계층의 금융소외(financial exclusion) 문제를 최소화하기 위해 노력할 필요가 있음⁷⁾

- 핀테크 기술의 발전은 금융서비스 이용 수수료 절감 및 원격 통신을 통한 소비자 접근권 확대라는 점에서는 금융적 포용(financial inclusion)에 기여하지만, 동시에 핀테크 기술사용에 취약한 계층이 금융서비스 이용 대상에서 배제되는 금융소외 현상도 유발시키고 있음
- 핀테크 공급자는 앱 조작이나 기능에서 사용법을 쉽게 익힐 수 있도록 직관적이고 사용자 친화적 설계에 주의를 기울일 필요가 있음
 - 일반 버전의 앱과 더불어 노인층을 대상으로 사용이 쉬운 버전의 앱을 함께 공급하는 것도 고려해 볼 수 있음
- 정부는 주민센터나 복지시설 등 노인이나 취약계층이 쉽게 접근 가능한 공간에서 핀테크 이용교육을 장려함으로써 이들의 핀테크 서비스 접근성을 제고시킬 수 있을 것임 **kiri**

참고문헌



- Anderson, M.(2015), “Technology device ownership: 2015 Report”, PEW Research Center
- Bertrand, M. and A. Morse(2011), “Information disclosure, cognitive biases, and payday borrowing”, *The Journal of Finance*, 66(6), pp. 1865~1893
- Carlin, Bruce, Olafsson, Arna, and Pagel, Michaela(2017), “Fintech Adoption Across Generations: Financial Fitness in the Information Age”, NBER Working Paper, No. 23798
- European Commission(2008), *Financial Services Provision and Prevention of Financial Exclusion*
- Hirshleifer, D. and S. H. Teoh(2003), “Limited attention, information disclosure, and financial reporting”, *Journal of Accounting and Economics*, 36(1-3), pp. 337~386
- Loewenstein, G., C. R. Sunstein, and R. Golman(2014), “Disclosure: Psychology changes everything”, *Annual Review of Economics*, 6(1), pp. 391~419
- Medina, P.(2016), “Selective attention in consumer nance: Experimental evidence from the credit card market”, Working Paper

7) EC(2008)