

제1부-제3주제

## 고령층 금융교육 현황과 과제

오영환 | 시니어금융교육협의회

## 고령층 금융교육 현황과 과제

시니어금융교육협의회 사무총장 오영환



### 1. 초고령사회와 금융의 디지털전환

1. 초고령사회 도래
2. 금융의 디지털전환 가속화
3. 고령층의 디지털금융 소외



## 초고령사회의 도래

### ■ 고령인구의 급격한 증가

- 우리나라 65세 이상 고령인구 비율이 2024년 1,000만명으로 급격하게 증가
- 2025년 20.6%로 초고령사회가 될 것으로 예상

구분	고령화 소요기간		노인1인당 생산가능인구	
	고령사회 (7→14%)	초고령사회 (14→20%)	2010년	2040년
<b>대한민국</b>	<b>18년</b>	<b>8년</b>	<b>6.58</b>	<b>1.75</b>
일본	24년	12년	2.82	1.58
미국	71년	15년	5.13	2.88
프랑스	115년	41년	3.86	2.32
독일	47년	45년	3.25	1.78

※ 자료:OECD, 통계청

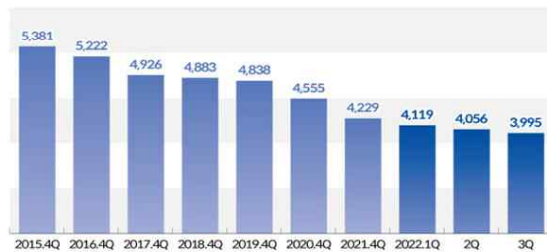
## 금융의 디지털전환 가속화

### ■ 금융의 디지털전환이 은행 점포 축소로 이어지다.

- 금융업의 디지털 전환으로 입출금, 이체거래 시 인터넷·모바일 banking 처리 비중 증가
- 은행 점포 운영비용(임대료, 인건비 등) 절감을 위해 오프라인 지점 및 출장소 등 영업망 축소

일반은행 점포

단위: 점포수 (개)



[자료=금융감독원 한국은행] [그래픽=홍종현 미술기자]



## 고령층 디지털 금융소외 (Senior digital financial exclusion)

### ■ 고령층이 디지털 금융을 이용하지 않는 이유

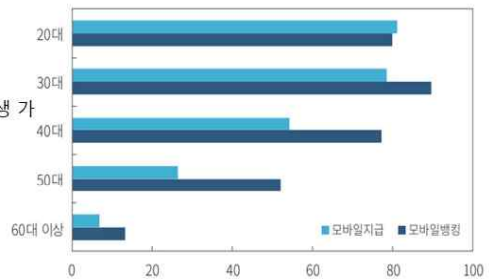
- 절차의 복잡성, 안전장치 불신, 실수로 인한 금전손실 우려 등

### ■ 고령층 디지털 금융소외로 인한 문제

- 1) 세대 간, 지역 간, 소득과 학력에 따라 디지털 이용격차 발생
- 2) 금융상품 및 서비스 구매 활동 시 불완전판매, 사기로 인한 피해 발생 가능
- 3) 온라인구매로 인한 혜택 및 가격 우대 배제
- 4) 전자금융사고 발생에 따른 재산권침해 및 개인정보 유출 우려
- 5) 스마트기기 조작 실수에 따른 착오거래 증가 등

### ■ 고령층 디지털 금융소외는 일상생활의 소외로 이어짐

모바일 금융서비스 이용경험 비율



자료: 한국은행(2019. 03)

## 2. 고령층 금융교육 현황

1. 고령층 금융교육의 필요성
2. 고령층 교육현황



## 고령층 금융교육의 필요성

- 고령인구의 급격한 증가
- 상대적으로 낮은 금융이해력
  - 2020년 조사한 금융이해력 지수(FQ)에서 고령층이 다른 연령층보다 낮아 금융 위기 발생시 자력으로 대응할 수 있는 역량 부족
  - 금융지식 항목은 OECD가 제시한 최소목표점수 71.4점 보다 낮은 65.9점으로 전체의 54.1%만 달성하여 금융지식이 취약
- 변화하는 금융환경에 적응
  - 디지털금융 환경으로의 가속화로 디지털 기술에 대한 접근성과 이해도가 낮을 경우 금융소외 문제가 발생되므로 디지털금융교육 필요
  - 자신의 재정 건정성을 유지하고 재정적 위험을 방지하기 위해 신종 금융사기, 금융착취 등 금융범죄 예방을 위한 금융교육 필요
- 금융피해 예방을 위한 선제적 방안
  - 고령층 금융피해는 회복이 어렵고 노후 빈곤으로 이어지므로 적극적인 금융교육으로 금융역량 강화해야 함
  - 고령층의 금융피해 문제는 개인적인 문제 뿐만 아니라 사회적 문제로 발전할 가능성이 높아 선제적 금융교육을 통한 예방필요

## 고령층 금융교육 현황

### ■ 금융위원회 금융교육협의회 설치

금융소비자보호법 시행령 제28조에 따라 금융위원회에 금융교육협의회를 설치하여

- 금융교육의 통합적 추진에 관한 사항
- 금융소비자 교육에 관련한 평가, 제도개선 및 부처간 협력에 관한 사항
- 금융소비자의 금융역량 강화를 위한 사항 등을

금융위원회, 기획재정부 등 정부 부처와 금융감독원, 청소년, 시니어금융교육협의회 등 금융교육기관, 은행연합회를 비롯한 금융협회 등이 참석하여 안건을 심의, 의결하는 우리나라 금융교육의 콘트론타워 역할을 수행

교육대상별 실적

구분	'21년 (1-9월)		'22년 (1-9월 A)		23.1-9월 (B)	증가율 (B-A/A)
	인명	%	인명	%	인명	%
청소년	19.7	9.7	26.8	13.1	16.4	25.2
대학생	13.6	7.7	19.9	9.9	9.6	△2.5
군장병	0.6	0.3	5.1	3.5	7.5	112.3
고령층	1.2	0.4	4.4	3.2	4.3	37.8
취약층	10.6	7.7	11.7	9.7	10.8	11.0
기타	2.4	1.4	5.7	4.5	3.0	△32.7
합계	48.1	27.1	73.6	43.9	51.7	17.8



금융감독원 2023. 12.

## 고령층 금융교육 현황

### ■ 디지털금융 활용교육

- 은행 점포폐쇄 등으로 온라인, 비대면 뱅킹에 익숙하지 않은 일부 고령층의 경우 금융접근성이 더욱 약화되고 있음
- 디지털금융 확대로 금융소외 문제를 해결하기 위해 모바일뱅킹, 간편송금, 간편결제, 키오스크, 생활금융앱 활용법을 이론교육과 실습교육 병행



### ■ 금융사기 및 금융착취 예방교육

- 최신 금융사기 유형과 예방법을 강의식 교육 뿐만 아니라 이해하기 쉽고 학습효과를 높일도록 연극, 뮤지컬, 마당극 등으로 제작하여 교육
- 보이스피싱 등 금융피해 예방교육과 더불어 '착오송금 반환제도' 상속채무 해결방법, 채무자 구제제도 등 신용교육 실시



## 고령층 금융교육 현황

### ■ 은퇴설계 및 노후자산관리 교육

- 은퇴 후 제2의 인생설계를 위한 은퇴설계교육과 안정적 재무유지를 위한 노후자산관리교육
- 고령층이 자주 이용하는 노인종합복지관, 노인대학, 경로당 등 기관협력을 통한 찾아가는 금융교육 실시



### ■ 기타 금융교육

- 도전! 시니어 금융골든벨, 시니어 금융퀴즈쇼, 디지털금융미션 챌린지 등 체험교육과 함께 금융사기 제로캠페인 등 다양한 채널 활용
- 금융가도인연, 금융사랑버스 등을 운영하여 도서사간 등 금융소외 지역은 찾아가 민원, 서민금융상품 상담, 교육 등 시행





### 3. 고령층 금융교육 문제점과 해결방안

1. 고령층 금융교육 문제점
2. 해결방안 제안
3. 초고령사회에서 고령층 금융교육 정책방향

#### 고령층 금융교육의 문제점

##### 고령층 금융교육 문제점

- 급격한 고령층 인구 증가와 높은 노인빈곤율은 고령층에 대한 금융교육 확대를 필요로 함
  - 고령층의 금융이해력 부족은 금융소외 및 금융피해로 이어지는 점을 인식하여 적극적으로 교육실행
  - 고령층 금융소비자가 증가함에 따라 금융회사에서도 이들 고객에 대한 금융교육에 보다 많은 예산 지원이 필요함
- 생애주기별 특성을 고려한 다양한 금융교육 콘텐츠 필요
  - 고령층의 효과적인 교육 내용 전달을 위한 교육방법 및 프로그램 개발과 전문강사 육성이 필요함
  - 흥미와 동기부여를 할 수 있는 참여형, 체험형 금융교육 콘텐츠 개발

##### 고령층 금융교육 과제

- 고령층 금융교육의 한계
  - 금융교육을 통해 사전에 금융피해를 예방할 수는 있어도 사후의 금융피해까지 해결하는 것은 한계가 있음
- 금융피해 사전 예방 및 사후 피해 구제방안 마련
  - 금융피해 고위험자를 사전에 선별하여 피해가 발생하지 않도록 선제적 맞춤형 교육 및 지원 필요
  - 금융피해 발생시 적극적으로 피해를 줄이고 피해구제를 위한 피해지원시스템 마련 필요

## 해결방안 제안

### 고령층 금융교육의 ESG 공시기준 제안

- 금융소비자보호와 관련해 고령층 및 금융취약계층을 위한 ESG 공시기준 마련
  - 사회적 책임(S)의 관점에서 ESG 공시와 관련해 금융회사들이 대응을 할 수 있도록 한국ESG기준원에서 포용금융 관련 ESG평가 중 고령층에 대한 금융소비자보호 부문이 구체적인 공시기준을 제시할 필요가 있음
- 고령층 및 금융취약계층의 금융역량강화를 위한 금융교육에 관한 ESG평가기준 마련

### 고령층 전담 금융피해 지원창구 제안

- 금융교육을 통해 금융피해를 사전 예방하지만, 그럼에도 금융피해를 당한 고령층을 위한 사후적 피해구제 방안
  - 고령층을 대상으로 정기적인 설문조사를 실시하여 사전 금융피해 고위험자 발굴
- 고령층 특성을 감안한 금융피해 상담 및 접수, 피해구제
  - 금융피해 고위험자를 사전에 선별하여 피해가 발생하지 않도록 선제적 맞춤형 금융교육 및 상담 실행
  - 금융피해 발생시 적극적으로 피해를 줄이고 효과적인 피해구제를 위한 오프라인 일대일 피해지원시스템 마련

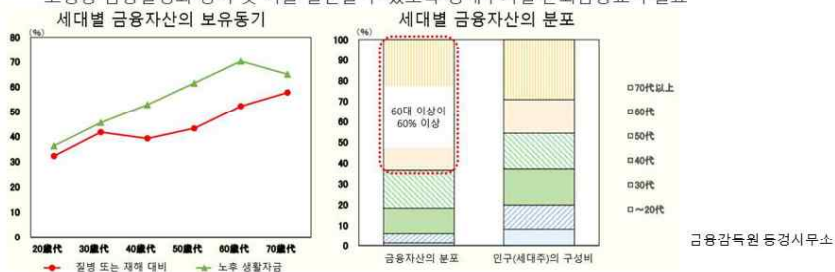
## 초고령사회에서 고령층 금융교육 정책방향

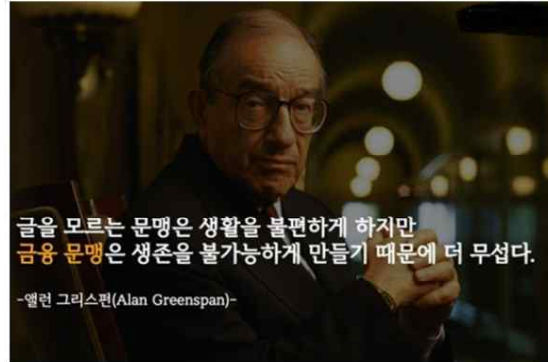
### 고령층 금융자산의 증가와 금융소비주체로

등장

- 고령층 보유 개인금융자산의 증가
  - 일본의 전체 개인금융자산 2,000조엔, 60대 이상 고령층이 60% 이상 보유
  - 우리나라도 이와 비슷할 것으로 추정됨
- 금융소비주체로 등장하는 고령층
  - 고령층이 보유하고 있는 자산을 안전하게 관리하고, 투자할 수 있는 금융정책이 필요하며 이를 금융교육을 통해 실행
  - 고령층의 금융자산이 자녀를 넘어 손자녀에게 전달되어 청년층과 우리사회에 돈이 돌 수 있도록 유산, 상속, 증여, 신탁 등

고령층 금융활성화 정책 및 이를 실천할 수 있도록 생애주기별 은퇴금융교육 필요





감사합니다