

2025
한국금융교육학회
정기학술대회

고등학교 금융교육의
새로운 도약

발표
01

MZ세대를 위한 디지털 금융 교육의 필요성과 방향성

전인태

가톨릭대학교



KAFE
한국금융교육학회

Korea Association of
Financial Education

MZ세대를 위한 디지털 금융 교육의 필요성과 방향성

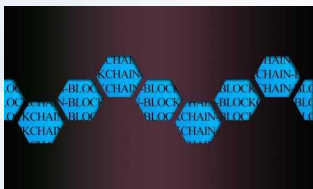
2025. 2. 6

전인태

가톨릭대학교
THE CATHOLIC UNIVERSITY OF KOREA

I. 디지털 자산 시장 현황

- 디지털 자산 시장은 최근 10년 사이에 폭발적인 성장을 이룸
- 초기에는 비트코인이 디지털 자산의 대표 주자로 등장하며 탈중앙화된 가치 저장 수단으로 주목을 받음
- 이후 이더리움의 등장으로 블록체인 기술은 단순한 가치 저장을 넘어 스마트 계약(Smart Contract)을 활용한 응용 프로그램 개발로 확장
- 국내에서는 주요 가상자산 거래소의 거래량이 급증하였으며, 한국은 글로벌 디지털 자산 시장에서 중요한 위치를 차지하고 있음



탈중앙화 금융(DeFi)

DAO
(Decentralized
Autonomous
Organization)

- 스마트 계약의 등장으로 디앱(DApp, Decentralized) 개발
- 이를 기반으로 탈중앙화 자율 조직(DAO)과 같은 새로운 거버넌스 모델이 출현
- DAO는 블록체인 기술을 활용하여 조직의 의사결정을 탈중앙화하고 투명성을 강화하는 혁신적인 구조를 제시
- 이러한 기술적 발전은 탈중앙화 금융(DeFi) 생태계의 형성으로 이어짐

탈중앙화 금융(DeFi)

Uniswap

Aave

- DeFi는 블록체인을 기반으로 대출, 예금, 거래, 보험 등 전통적인 금융 서비스를 중개자 없이 제공
- 금융 서비스의 접근성을 높이고 비용을 절감하는 데 기여
- 유니스왑(Uniswap)과 같은 탈중앙화 거래소는 사용자들이 직접 디지털 자산을 교환할 수 있는 환경을 제공
- 에이브(Aave)와 같은 플랫폼은 중개자 없이 대출과 차입 서비스를 가능하게 함

I. 디지털 자산 시장 현황

- 글로벌 시장에서는 비트코인이나 이더리움과 같은 주요 가상자산뿐만 아니라 NFT, 실물자산 토큰화 등이 주목받고 있으며, 지속적인 성장이 기대됨
- 디지털 자산 시장은 단순한 투자처 이상의 가치를 가지며, 청소년 세대와 MZ세대의 적극적인 참여로 그 중요성이 더욱 부각되고 있음
- 디지털 자산 시장은 없어지지 않고 지속적으로 성장하며, 미래의 주요 먹거리를 제공할 핵심 산업으로 평가받고 있음
- 미국을 포함한 일부 국가들은 비트코인을 국가 비축 전략자산으로 편입하려는 움직임
- 글로벌 금융 시스템의 새로운 패러다임 형성

II. 세대의 디지털 자산 거래 현황

참여 인원과 거래량 추이

- MZ세대는 디지털 자산 시장의 주요 참여층
- 2022년 기준 국내 가상자산 거래소의 투자자 중 20대와 30대가 전체의 62.4%를 차지하고 있음
- 글로벌 시장에서도 젊은 투자자들의 참여 증가
- 특히 모바일 기반 투자 플랫폼의 활성화는 이들의 참여를 더욱 촉진하고 있음

II. MZ세대의 디지털 자산 거래 현황

참여 방식과 특징

- MZ세대는 주로 모바일 플랫폼과 SNS 기반의 정보 교환에 의존하며, 짧은 기간 내 고수익을 추구하는 경향이 강함
- 청소년 중 약 15%가 디지털 자산 거래 경험이 있으며, 이 중 절반 이상이 손실을 경험
- 큰 수익을 거둔 사례가 있지만 전 재산을 잃은 경우도 생김

III. 디지털 금융 교육의 필요성

- 디지털 금융 교육을 통해 MZ세대의 디지털 금융 리터러시를 강화하고, 안전하고 건전한 디지털금융 환경을 조성할 필요성
- 이를 통해 안정적인 투자 문화를 형성하고 금융 범죄를 예방할 뿐만 아니라, 디지털 자산 시장에 대한 신뢰 구축
- MZ세대의 디지털 금융 교육은 미래 경제의 지속 가능성을 보장하기 위한 필수 요소

IV. 교육 내용

기본 금융 지식 교육

이자, 수익률과 위험, 자산 관리 등 기본 개념을 교육하여 금융관련 의사 결정을 가능하게 해야 함

디지털 자산의 기술적 이해

블록체인 기술, 해시 함수, 디지털 지갑 사용법을 포함하여 디지털 자산 관리의 기초 교육

탈중앙화 금융(DeFi)

DeFi 프로토콜을 교육함으로써 금융산업에 가져올 변화를 파악하도록 함

가상자산 생태계 분석

가상자산 프로젝트의 백서(Whitepaper) 분석, 프로젝트의 기술적 세부사항, 로드맵, 비즈니스 모델, 토큰 경제, 생태계 등을 검토하여 진정성과 실현 가능성을 평가할 수 있도록 교육

리스크 및 사기 방지

피싱 방지, 불법 ICO 판별 등 디지털 자산 관련 사기 방지 방법 교육

IV. 교육 내용

디지털 자산의 기술적 이해

- 블록체인 기술: 디지털 자산의 기반이 되는 분산 원장 기술로, 거래의 투명성과 보안성을 제공
- 해시 함수: 데이터의 무결성을 확인하는 데 사용되는 수학적 함수로, 입력값이 조금만 변해도 완전히 다른 출력값을 생성하며, 이를 통해 데이터가 변경되지 않았음을 검증
- 디지털 지갑 사용법: 디지털 자산을 안전하게 보관하고 거래하기 위해 지갑의 종류와 사용 방법 교육
- 스마트 계약: 블록체인 상에서 자동으로 실행되는 계약으로, 조건이 충족되면 자동으로 거래가 이루어짐. 이를 통해 중개자 없이도 신뢰할 수 있는 거래가 가능

IV. 교육 내용

탈중앙화 금융(DeFi)에 대한 이해

- 탈중앙화 금융(DeFi)은 블록체인 기술을 기반으로 중앙 기관 없이 금융 서비스를 제공하는 혁신적인 금융 시스템
- 스마트 계약을 통해 금융 거래를 자동화하고 투명성을 높이며, 사용자 간 직접 거래를 가능하게 함
- DeFi는 미래 금융 시스템에서 중개자의 역할을 최소화하고, 금융 서비스의 접근성을 높이며, 비용을 절감하는 등 혁신적인 변화를 이끌 것으로 예상됨
- 전통적인 금융 시스템에서는 은행이나 중개 기관이 필수적이지만, DeFi는 이러한 중개자 없이도 대출, 예금, 거래 등이 가능. 따라서 DeFi의 작동 원리, 장단점, 그리고 관련된 위험 요소를 이해하는 것은 필수적
- 스마트 계약의 보안성, 암호화폐의 변동성 등 DeFi의 특성을 정확히 파악할 수 있도록 하는 교육이 필요

IV. 교육 내용

가상자산 프로젝트 분석

- 백서(Whitepaper) 분석: 프로젝트의 기술적 세부사항, 로드맵, 비즈니스 모델을 검토하여 진정성과 실현 가능성을 평가하고 해당 프로젝트가 해결하려는 문제와 가치를 명확히 이해
- 팀 구성 및 개발자 역량: 프로젝트를 이끄는 핵심 인물들의 경력과 전문성을 확인
- 커뮤니티와의 소통: 프로젝트 팀이 참여자와 적극적으로 소통하고 투명하게 정보를 공개하는지 평가
- 기술 수준 및 혁신성: 사용 기술의 혁신성과 안정성을 평가하고, 깃허브(GitHub) 활동을 통해 지속적인 개발을 하고 있는지 여부를 확인
- 생태계의 구성 및 커뮤니티 활성화: 협력 관계와 커뮤니티의 활성화를 확인
- 탈중앙화 현황 및 거버넌스 구조: 네트워크의 탈중앙화 정도와 의사 결정 구조가 공정하고 투명한지 검토
- 시장 수요와 경쟁 환경: 해당 프로젝트가 실제 시장에서 필요로 하는지, 그리고 유사한 프로젝트들과의 경쟁에서 어떤 우위를 가지는지 평가
- 규제 및 법적 고려사항: 각국의 법률과 규제를 준수하고 있는지, 향후 규제 변화에 대한 대응 계획 확인

V. 결론

시급한 디지털 금융교육

- 많은 MZ세대가 디지털 자산 거래에 참여하고 있으며, 이 중 절반 이상이 손실을 경험
- 디지털 금융 교육을 통해 MZ세대의 디지털 금융 리터러시를 강화해야 함
- 안정적인 투자 문화를 형성하고 금융 범죄를 예방할 뿐만 아니라, 디지털 자산 시장에 대한 신뢰 구축하기 위해 디지털 금융교육이 시급한 상황임
- 기본 금융 지식 교육, 디지털 자산의 기술적 이해, 탈중앙화 금융(DeFi), 가상자산 생태계 분석, 리스크 및 사기 방지 교육 등이 필요