『전국민금융이해력조사』

통계정보보고서

2022. 8.

본 이용자용 통계정보보고서는 정기통계품질진단 수행과정에서 작성한 보고서로 작성기준 시점에 따라 현재의 통계작성 정보와 다소 차이가 날 수 있습니다.

작성일자: 2023.3.30.

한국은행 BANK OF KOREA

금융감독원

◆ 보고서 개요 ◆

이 보고서는 「전국민금융이해력조사」 통계를 생산하기 위하여 한국은행·금융감독원에서 수행하는 업무를 설명한 것이다. 보고서의 작성목적은 조사의 배경, 연혁, 조사에서 사용되는 개념과 방법론 등에 대하여 심층적으로 알고자 하는 통계작성 담당자(품질진단자)에게 통계과정 전반에 대한 포괄적이고 상세한 정보를 제공하는 것이다. 여기에는 통계작성 기획, 통계설계(표본설계 등) 자료수집, 통계처리 및 분석, 통계공표·관리 및 이용자서비스, 통계기반 및 개선 등에 대한 설명이 수록되어 있다.

Ⅰ. 통계작성 기획

1. 통 계 명

전국민금융이해력조사(승인번호 : 제920016호)

2. 통계작성기관/부서명

○ 한국은행 경제교육실 경제교육기획팀·금융감독원 금융교육국 금융교육기획팀

3. 법적근거

○ 통계법 제18조에 의한 통계작성 승인통계

4. 조사방법

○ 조사원이 가구를 직접 방문 조사하는 「면접조사」

- 조사원이 가구 내 만 18세~79세 가구원 중 생일이 가장 빠른 사람을 조사대상자로 선정하여 태블릿PC를 이용하여 설문 응답을 받는 면접타계식(Tablet PC Aided Personal Interview) 방법

5. 조사 및 공표주기

○ 조사 주기 : 2년

○ 공표 주기 : 2년

6. 통계작성과정 개관

○ 일반 사항

– 본 조사는 조사기획 및 준비, 조사설계(설문 및 표본설계 포함), 실사준비, 조사실시, 자료처리, 통계추정, 분석 및 공표 순으로 진행

업 무 명	주 요 내 용	일 정
1. 조사용역업체 선정	ㅇ 입찰 공고 ㅇ 제안서 접수 ㅇ 제안서 평가, 우선 협상대상자 결정, 계약조건 협상 ㅇ 계약 체결	'22. 6. 13 '22. 6. 13 ~ 6. 24 '22. 6. 30~7. 6 '22. 7. 11
⇩		
2. 조사기획 및 설계	ㅇ 조사표 문구 점검 ㅇ 조사실시계획 수립	'22. 6~7월 중
⇩		
3. 조사준비	ㅇ 자료 협조 요청(통계청 공문 발송) ㅇ 통계작성변경 승인 ㅇ 조사구 확정 및 명부자료 준비 ㅇ 표본조사구 확인 ㅇ 입력내검시스템 점검 ㅇ CAPI(가구명부기록시스템), 홈페이지(실사관리시스템) 구축 ㅇ 각종 조사도구(리플렛, 조사원증 등) 제작 및 인쇄 ㅇ 조사원 사전 교육동영상 제작 ㅇ 조사원 선정 및 교육	'22. 7월~8월 중
⇩		
4. 조사 홍보	ㅇ 조사 실시 안내 보도자료 배포 ㅇ 기관 홈페이지 게재 ㅇ 가구주 앞 조사 협조 의뢰공문 발송 ㅇ 조사 대상 아파트 관리소 앞 조사홍보물 발송(리플렛, 조사 협조공문)	22. 8월 중
⇩		
4. 본조사(조사용역업체)	ㅇ 조사원 : 가구방문 조사표 작성, 답례품 지급 ㅇ 실사관리자 : 가구명부와 조사표 매칭 검토 ㅇ 조사관리자 : 조사 진행률 확인, 조사원 현장점검 관리감독 ㅇ 작성기관 : 조사표 회수율 확인, 모집단 분포도 비교 등	'22. 8. 29 ~ 11. 30
⇩		
5. 자료 검토	ㅇ 지역별 조사표 회수상황 점검 ㅇ 성별, 연령대별 분포도 점검 ㅇ 조사표 항목간 유기적 관계 검증	'22. 11월 중 '22. 11월 중 '22. 12월
⇩		
6. 통계추정 및 분석	ㅇ 결과 산출 ㅇ 결과 분석	'23. 1월 ~'23. 2월
⇩		
7. 공표	ㅇ 결과 공표 및 통계청 제공	'23. 3. 30
⇩		
8. 통계관리 및 이용자서비스	ㅇ OECD INFE 제공	'23. 4월

7. 통계작성 문서화

○ OECD/INFE TOOLKIT FOR MEASURING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION(2022.3)

- OECD는 국가간 비교 목적으로 각국의 금융이해력 측정시 INFE 설문지를 활용하도록 권장

8. 조사연혁

실시 기관	연도	조사 대상	표본 수	설문 개관	조사 방법	비고
한 국 은 행	2012	전국 18~79세	1,068	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	—
금융감독원	2014	전국 18~79세	2,400	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	국가승인통계
한국은행·금융감독원	2016	전국 18~79세	1,820	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	국가승인통계
	2018	전국 18~79세	2,400	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	국가승인통계
	2020	전국 18~79세	2,400	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	국가승인통계
	2022	전국 18~79세	2,400	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	국가승인통계

9. 통계의 작성목적 및 주된 활용분야

○ 작성 목적

- 금융·경제교육방향 수립 및 OECD 국가간 비교 등에 활용
- 2016년 중국 항저우 정상회의에서 「G20 금융이해력조사 보고서」를 작성하여 2017.7월 독일 함부르크 정상회의에 보고하도록 OECD/INFE 앞 요청

○ 주된 활용 분야

- G20 정상회의 자료, G20 재무장관·중앙은행총재회의 자료

10. 주요 이용자 및 용도

<국내>

○ 한국은행 및 금융감독원 : 금융·경제교육 방향 수립

○ 금융위원회 : 금융교육 국가전략 이행상황 점검에 참고

○ 기획재정부 : 경제교육 방향 수립에 참고

<국외>

○ OECD/INFE : 금융이해력 국제비교 연구 및 보고서 발간에 활용

11. 이용자 의견수렴

○ 해당 사항 없음(OECD/INFE 표준 조사표 이용)

Ⅱ. 통계설계

1. 조사내용 및 조사표 설계

1-1 조사항목

□ 조사항목 체계

○ 2022년 조사항목(51항목)

부문	조사 항목
기본사항(9)	연령, 성별, 가족구성원, 만18~79세 가구원 수, 인터넷 접속, 교육수준, 고용형태, 소득수준
금융지식(6)	주관적인 금융지식 수준 평가, 인플레이션과 구매력, 이자 개념의 이해, 단리 계산, 복리 개념, 인플레이션 의미, 분산투자 개념, 위험과 수익 관계
금융행위 및 태도(5)	신중한 구매, 청구대금 적기 납부, 평소 재무상황 점검, 장기 재무목표 설정, 저축보다 소비 선호, 미래보다 현재 선호, 돈은 쓰기 위해 존재 등에 대한 의견(5점 척도)
재무계획 및 재무관리(15)	개인예산 의사결정, 금전관리 의사결정권한, 가계예산 관리 노력, 적극적인 저축활동, 비상지출 대응능력, 재무목표 보유여부, 재무목표 달성 노력, 노후/은퇴계획 자신감, 노후/은퇴자금 조달방법, 수입초과 생활비 발생여부, 부족한 생활비 충당방법, 소득상실시 생계비 감당기간
금융상품 및 금융서비스 선택 및 이용(10)	금융상품 인지여부, 금융상품 보유여부, 금융상품 선택여부, 가장 최근 선택 금융상품, 금융상품 선택방법, 금융상품 선택이유, 금융상품 선택시 이용정보, 금융사기 사례 경험, 온라인 금융거래, ESG 투자
신용 및 금융교육(6)	예금자보호대상 상품, 신용정보 및 신용등급, 금융사기 예방방법, 금융교육 경험, 금융교육 필요한 시기, 금융교육 희망 분야

□ 주요 개념 정의

금융이해력 (financial literacy)	합리적인 금융의사결정을 내리고 궁극적으로 개인의 금융웰빙을 달성하는 데 필요한 금융지식, 금융행위 및 금융태도
금융지식 (financial knowledge)	합리적인 금융생활을 위해 갖추어야 할 지식
금융행위 (financial behavior)	건전한 금융·경제생활을 영위하기 위한 행동양식
금융태도 (financial attitude)	현재보다 미래를 대비하기 위한 의식구조
금융포용 (financial inclusion)	금융상품이나 서비스에 유용하고 편리하게 접근하는 상태

1-2 적용 분류체계

○ 국내 또는 국제기준 표준분류체계 적용 여부 : 미적용

○ 미적용 사유 : 국제기구 요청사항이 아니며, 표본 추출시 고려하지 않음

1-3 조사표 구성

□ 2022년 전국민 금융이해력 조사 51개 항목

□ **조사표 검토**

○ 응답자의 이해 제고를 위해 OECD 영문조사표의 번역 표현 변경 등에 대한 검토

○ 조사대상자, 내부실사관리자 등을 대상으로 조사표에 이해하기 어려운 내용이 있는지 사전조사 진행

1-4 조사표 설계 및 변경 절차

□ OECD/INFE의 표준조사표(영문)를 국문으로 번역

○ 한국은행·금융감독원, 실사업체와의 조사표 번역문에 대해 조사원의 의견 등을 반영하여 확정된 사항에 대해 통계청 변경 승인을 신청함

1-5 조사표 변경이력

□ OECD가 조사표를 개정(2022년 3월)함에 따라 이를 반영하여 변경 승인후 조사

□ 조사 문항 변경

○ 2016년 40개 문항으로 통계작성 승인(제920016호)

- 승인 일자 : 2016년 9월 2일

○ 2018년에는 3개 문항이 추가, 2개 문항이 삭제, 28개 문항이 수정되어 43개 문항으로 변경 승인됨

- 변경 승인 일자 : 2018년 7월 17일
- 주요 변경 사유 : OECD 조사표 개정(2018. 3월)
  - • 추가 : 개인예산 의사결정, 예산관리 노력, 금융상품 선택 이유
    - 보기항목 추가 : 가구구성원(친척이 아닌 성인), 적극적인 저축활동(암호자산), 노후/은퇴자금 조달방법(저축한 돈 인출, 계속해서 일함, 소유 사업체 수입), 초과 생계비 충당방법(정부 지원 요청, 가족, 친구 지역사회에 도움 요청, 사채업자로부터 대출, SMS대출), 금융상품 인지·보유·선택여부(자동차구입자금대출, 암호자산), 금융사기 사례경험(3개→9개), 금융행위 및 태도관련 세무항목(12개→30개)
  - • 삭제 : 투자의견, 나눗셈 문제
  - • 수정 : 응답자의 이해 제고를 위해 표현 변경

○ 2020년에는 금융교육경험 보기항목(대상기관)이 추가되었으며 소득수준 문항이 가구소득 중앙값(median household income)의 기준연도 변경(2017년→2019년) 및 가구소득구간을 2019년 가계금융복지조사 결과를 반영하여 세분화(3구간→6구간)

○ 2022년에는 디지털금융이해력 조사를 추가하기 위한 문항들이 추가. 아울러 코로나19의 영향, ESG투자 관련 문항이 추가되고 응답자의 이해 제고를 위해 일부 문항의 표현이 변경

□ 2022년 변경 세부내역

변경 전

DQ3) 귀댁에서 주로 누구와 함께 살고 계십니까?

항 목	응답	
	예	아니오
1. 혼자 산다	1	0
2. 배우자(동거인 포함)	1	0
3. 18세 미만의 자녀	1	0
4. 18세 이상의 자녀	1	0
5. 성인인 친척(부모님, 시부모님, 장인장모, 삼촌, 고모, 이모 등)	1	0
6. 친구, 동료, 제자	1	0
7. 친척이 아닌 성인(선후배, 하숙생 등)	1	0
99. 질문에 대해 응답거부	1	0

DQ3-1) 귀하의 가정에 귀하를 ~~제외하고~~ 만 18세 이상 79세 이하 가구원은 몇 명입니까?

문1) 귀하는 평소 ~~개인예산(Personal budget)*에~~ 관한 의사결정을 하십니까? **<QF1_a>**

* 소득의 변화를 추적하고 지출을 모니터링 함으로써 효과적으로 돈을 관리하는 계획

1. 그렇다 2. 아니다 97. 모름 99. 응답거부

문2) 귀댁에서 ~~금전~~관리에 관한 의사결정 ~~권한은 누구에게 있습니까?~~

문3) 다음 중 귀하나 귀댁을 위해 하고 계신 일~~이 있습니까?~~ **<QF2>**

변경 후

항 목	응답	
	예	아니오
1. 혼자 산다	1	0
2. 배우자(동거인 포함)	1	0
3. 만 18세 미만의 자녀(손주, 조카, 형제 등)	1	0
4. 만 18세 이상의 자녀(손주, 조카, 형제 등)	1	0
5. 성인인 친척(부모, 시부모, 장인장모, 조부모, 삼촌, 고모, 이모 등)	1	0
6. 친구, 동료, 제자	1	0
7. 친척이 아닌 성인(선후배, 하숙생 등)	1	0
99. 전체 질문에 대해 응답거부	1	0

DQ3-1) (DQ3 ①항=0) 귀하의 가정에 귀하를 포함하여 만18 이상 79세 이하 가구원은 모두 몇 명입니까?

DQ3-2) (DQ3 ①항=0 & ③항=1) 귀댁에서 함께 살고 있는 18세 미만의 가구원은 모두 몇 명입니까?

( )명

DQ 귀하는 인터넷 접속(모바일 데이터 이용, Wifi 연결 포함)이 가능합니까?

1. 예 2. 아니오 97. 모름 99. 응답거부

문1) 귀하는 평소 귀하의 돈에 대한 의사결정을 하십니까? **<QF1_a>**

1. 예 2. 아니오 97. 모름 99. 응답거부

문2) 귀댁에서 돈 관리에 관한 의사결정을 하는 사람은 누구입니까?

문3) 다음 중 귀하나 귀댁을 위해 하고 계신 일에 해당되는 지를 말씀해 주십시오. **<QF2>**

항 목
1. 수입 및 지출계획 수립
2. 지출내역 기록
3. ~~일상적인 지출비용과 별도로 대금청구 대비 자금 확보~~
4. 청구서를 놓치지 않도록 메모
5. 은행 ~~애플리케이션~~, 자금관리 도구를 활용하여 지출상황 파악
6. 정기적인 지출에 대해서는 ~~자동계좌이체~~ 활용

항 목
1. 수입과 지출을 관리할 계획을 수립
2. 지출내역을 기록
3. 카드대금, 공과금 같은 청구대금을 일상적인 경비와 따로 보관
4. 카드대금, 대출원리금 등 곧 나올 청구서를 놓치지 않도록 메모
5. 은행 앱이나 자금관리 도구를 활용하여 지출상황을 파악
6. 매달 고정적으로 나가는 지출은 자동납부를 활용

문4) 지난 12개월 동안 다음과 같은 방법으로 돈을 모은 적이 있습니까? 현재 그 돈이 있는지 없는지는 관계없습니다. 연금에 납부되는 돈은 제외됩니다. **<QF3>**

항 목	응 답		
	예	아니오	응답거부
1. 현금으로 보관	1	0	99
2. 요구불예금(보통예금, 저축예금) 계좌에 입금	1	0	99
3. 가족에게 맡겨서 저축	1	0	99
4. 비공식 저축모임(계 등)에 저축	1	0	99
5. 채권 매입, ~~저축성예금~~(정기예적금 등)	1	0	99
6. 암호자산(비트코인, ~~이더리움), 가상통화 공개(ICO)~~[1]에 투자	1	0	99
7. 주식, 지분 투자	1	0	99
8. 기타(~~모국에 송금하여 투자~~, 가축, 금, 부동산 등 매입)	1	0	99

주 : 1) ICO(Initial Coin Offering) : 기업 설립후 가상통화를 활용하여 기업에 필요한 자금을 조달

문4) 지난 12개월(2021.9월~2022.8월) 동안 다음과 같은 방법으로 돈을 모은 적이 있습니까? 현재 그 돈이 있는지 없는지는 관계없습니다. 연금에 납부되는 돈은 제외됩니다. **<QF3>**

항 목	응 답		
	예	아니오	응답거부
1. (돼지저금통장, 금고 등에다) 현금으로 모음	1	0	99
2. 입출금이 자유로운 예금계좌(보통예금, 저축예금)에 입금	1	0	99
3. 가족에게 맡겨서 저축하도록 했음	1	0	99
4. 계 같은 비공식 저축모임에 저축	1	0	99
5. 채권 매입, 정기예.적금 등	1	0	99
6. 비트코인 등 암호자산에 투자	1	0	99
7. 주식 및 지분 투자	1	0	99
8. 기타(모국(고향)에 투자하기 위해 송금하거나 가축, 금, 부동산 등을 매입)	1	0	99

문5) 귀하가 오늘 월소득(~~또는~~ 소득이 없는 경우 한 달 생활비 정도의 예상하지 못한 지출)에 해당 ~~될 정도의~~ 돈을 지불해야 ~~하는 상황에 처~~한다면, 돈을 빌리거나 가족이나 지인에게 도움을 청하지 않고도 지불할 수 있습니까?

1. 있다 2. 없다 97. 모름
98. 해당없음(개인 소득 없음) 99. 응답거부

문5) 귀하가 오늘 월소득(현재 소득이 없는 경우 한 달 생활비 정도의 예상하지 못한 지출)에 맞먹는 큰 돈을 지불해야 한다면, 돈을 빌리거나 가족이나 지인에게 도움을 청하지 않고도 이 돈을 지불할 수 있습니까?

1. 예 2. 아니오 97. 모름
98. 해당없음(개인 소득 없음) 99. 응답거부

문5-1) 만약 이런 일이 코로나 19가 일어나기 전인 2019년 12월에 발생했더라면, 귀하께서 그 돈을 빌리거나 가족이나 지인들에게 도움을 요청하지 않고도 지불할 수 있었겠습니까? **<QF4pre>**

1. 예 2. 아니오 97. 모름
98. 해당없음(개인 소득 없음) 99. 응답거부

문6) 사람들은 대학등록금을 내거나 자동차를 사거나 빚을 ~~지지 않고 사는~~ 것과 같은 재무목표를 세웁니다. 귀하도 재무목표를 갖고 있습니까?

1. 있다 2. 없다 97. 모름 99. 응답거부

문6) 어떤 사람들은 대학등록금을 내거나 자동차를 사거나 빚을 상환하는 것과 같은 재무목표를 세웁니다. 귀하도 재무목표를 갖고 있습니까? **<QF5>**

1. 예 2. 아니오

문6-2) **[문6)에서 '1. 있다'로 응답한 경우]** 귀하는 ~~귀하에게 가장 중요한 재무목표를~~ 달성하기 위해 ~~무엇을 했습니까?~~

4. 새로운 수입원 ~~찾기~~

문6-2) **[문6)에서 '1. 예'로 응답한 경우]** 귀하는 (문 6-1)에서 기술한 재무목표)를 달성하기 위해 어떤 조치를 취하셨습니까?

4. 새로운/추가적인 수입원을 찾음

문8) 귀하는 노후/은퇴자금을 어떻게 마련할 계획이십니까? **<QF9>**

문8) 귀하는 노후/은퇴자금을 어떻게 마련할 계획이십니까? **[은퇴자인 경우]** 노후자금을 어떻게 조달하고 계십니까?) **<QF9>**

(보기카드를 보시면서 해당되는 것을 말씀해 주십시오)

문9) 살다보면 수입으로 생활비를 감당하지 못할 때가 생깁니다. 지난 12개월 동안 귀하에게도 이런 일이 있었습니까? **<QF11>**

문9) 살다 보면 수입(또는 용돈)보다 생활비가 더 많이 들 때가 있습니다. 지난 12개월(2021.9월~2022.8월) 동안 귀하에게도 이런 일이 있었습니까? **<QF11>**

문9-1) **[문9)에서 '1.예'라고 응답한 응답자만]** 지난번 그런 일이 일어났을 때는 부족한 생활비를 충당하기 위해 어떻게 하셨습니까?

항 목	
1) 보유 재원 활용	1. 저축한 돈을 인출하거나 저축예금계좌에서 보통예금계좌로 이체
	2. 지출을 줄이거나 안 쓰거나 계획된 지출~~계획~~을 연기
	3. ~~보유자산~~ 처분
2) 추가 재원 마련	4. 초과근무나 부업을 해서 마련
	5. 정부에 지원을 요청
	6. 가족, 친구, 지역사회에 도움을 요청
3) 지인 및 보유자산을 사용하여 돈을 빌림	7. 가족이나 친구, 지역사회로부터 돈을 빌림
	8. 사주(회사)에게 빌리거나 급여를 가불
	9. 보유자산을 저당 잡히고 돈을 빌림
	10. 계모임 등에서 돈을 빌림
	11. 기존의 주택담보대출에서 추가로 돈을 빌림
	12. 연금담보대출 또는 연금 해지
4) 보유중인 신용대출 한도를 활용	13. 마이너스 통장이나 신용대출
	14. 현금서비스 받거나 대금 납부 및 물품 구매시 신용카드 사용
5) 신규 대출	15. 금융기관(은행, 새마을금고, 카카오뱅크 등)으로부터 신규 대출
	16. 급여담보대출(Payday loan)[1]
	17. 사채업자 ~~등 비공식 자금공급업자~~로부터 대출
	18. SMS 대출[2]
	19. ~~대부업자(마즈사랑, 러시앤캐시 등)로부터 온라인 대출(즉시 현금대출)~~
6) 정해진 금액을 늦게 지불하거나 초과	20. 승인된 한도를 초과하여 돈을 빌림(한도초과대출)
	21. 대금 납부를 늦추거나 지불하지 않음
7) 기타	22.기타( )
	97. 모름
	99. 응답거부

문9-1) **[문9)에서 '1.예'라고 응답한 응답자만]** 가장 최근에 그런 일이 있었을 때는 부족한 돈을 어떻게 조달하셨습니까? **<QF12>**

항 목	
1) 보유 재원 활용	1. 예금을 인출하거나 정기예·적금을 중도해지
	2. 지출을 줄이거나 덜 쓰거나 안 쓰거나 계획된 지출을 연기
	3. 갖고 있는 것을 처분
2) 추가 재원 마련	4. 초과근무나 부업을 해서 마련
	5. 정부에 지원을 요청
	6. 가족, 친구, 지역사회에 도움을 요청
3) 지인 및 보유자산을 사용하여 돈을 빌림	7. 가족이나 친구, 지역사회로부터 돈을 빌림
	8. 사주(회사)에게 빌리거나 급여를 가불
	9. 보유자산을 저당 잡히고 돈을 빌림
	10. 계모임 등에서 돈을 빌림
	11. 다른 사람의 신용카드 사용
	12. 기존의 주택담보대출에서 추가로 돈을 빌림
	13. 연금담보대출 또는 연금 해지
4) 보유중인 신용대출 한도를 활용	14. 마이너스 통장이나 신용대출
	15. 현금서비스 받거나 대금 납부 및 물품 구매시 신용카드 사용
5) 신규 대출	16. 금융기관(은행, 새마을금고, 카카오뱅크 등)으로부터 대출
	17 급여담보대출(Payday loan)[1]
	18. 대부업자, 사채업자로부터 대출
	19. SMS 대출[2]
	20. 온라인 즉시현금대출
6) 정해진 금액을 늦게 지불하거나 초과	21 승인된 한도를 초과하여 돈을 빌림(한도초과대출)
	22. 대금 납부를 늦추거나 지불하지 않음
7) 기타	23.기타( )
	97. 모름
	99. 응답거부

문10) 귀하의 주된 소득원~~이 없어질 경우~~, 돈을 빌리지 않거나 이사를 가지 않고 얼마나 오래 생활비를 감당할 수 있습니까?

문10) 오늘 귀하의 주된 소득원을 잃는다면, 돈을 빌리지 않거나 이사를 가지 않고 얼마나 오래 생활비를 감당할 수 있습니까?

문10-1) 만약 코로나19 대유행 이전인 2019년 12월에 주된 소득원을 잃었다면, 귀하는 돈을 빌리거나 이사하지 않고 얼마나 오랫동안 생활비를 감당할 수 있었겠습니까? <QF13pre>

1. 1주일 미만
2. 1주일 이상 ~ 1개월 미만
3. 1개월 이상 ~ 3개월 미만
4. 3개월 이상 ~ 6개월 미만
5. 6개월 이상
97. 모름
99. 응답거부

문11)

항 목	문 11-1) <Qprod1_a>	문 11-2) <Qprod1_b>	문 11-3) <Qprod1_c>
16. 암호자산(비트코인), ~~가상통화공개(ICO)~~			

주 : 1) 이동통신 가입자가 상품 구매대금을 이동통신요금에 덧붙여 지급

항 목	문 11-1) <Qprod1_a>	문 11-2) <Qprod1_b>	문 11-3) <Qprod1_c>
16 암호자산(비트코인)			
17 지속 가능, "ESG(환경, 사회, 지배구조)" 또는 "친환경"으로 표시된 금융상품[2]			

주 : 1) 이동통신 가입자가 상품 구매대금을 이동통신요금에 덧붙여 지급
2) 친환경차 전용 대출·저탄소 활동 개인·기업에 우대금리 등 혜택 제공하는 녹색금융상품

문11-4) **[문11-3)에서 금융상품을 2개 이상 선택한 응답자만]** 귀하가 가장 최근에 선택한 금융상품은 어떤 것입니까? **<Qprod1_d>**

문11-4) **[문11-3)에서 금융상품(12~13,16~17 제외)을 2개 이상 선택한 응답자만]** 귀하가 가장 최근에 선택한 금융상품은 어떤 것입니까? **<Qprod1_d>**

문12) **[문11-3)에서 금융상품을 하나라도 선택한 응답자만]** 다음 중 가장 최근에 선택한 방법을 가장 잘 설명한 문장은 무엇입니까?

1. ~~사전에~~ 여러 ~~다른~~ 금융기관들의 여러 금융상품들을 고려했다

문12) **[문11-3)에서 금융상품(12~13, 16~17 제외)을 하나라도 선택한 응답자만]** 다음 중 귀하가 금융상품을 선택(여러 개일 경우에는 가장 최근에 선택한 상품 기준)한 방법을 가장 잘 설명한 것을 말씀해 주시기 바랍니다. **<QP5>**

1. 금융상품을 선택하기 전에 여러 금융기관들의 여러 금융상품들을 고려했다

문12-1) **[문11-3)에서 금융상품을 하나라도 선택한 응답자만]** 귀하가 가장 최근 금융상품을 선택하였을 때, 다음 중 귀하에게 해당되는 것은 무엇입니까? **<Qprod2_a>**

항 목
1. 금융기관의 신속한 결정이 중요했다 (금융기관의 신속한 업무처리를 중요하게 생각했다)
2. 해당 금융기관을 믿었다
3. 전부터 해당 금융기관의 상품을 사용했다
4. 금융상품 선택하기 전에는 해당 금융기관에 대해 들어보지 못했다

문12-1) **[문11-3)에서 금융상품(12~13, 16~17 제외)을 하나라도 선택한 응답자만]** 당시 상황을 생각해 볼 때, 다음 중 귀하에게 해당되는 것을 말씀해 주시기 바랍니다. **<QP6>**

항 목
1. 내게는 금융기관의 신속한 결정이 중요했다 (금융기관의 신속한 업무처리를 중요하게 생각했다)
2. 내가 선택한 금융상품을 제공하는 금융기관을 믿었다
3. 이미 전부터 해당 금융기관의 다른 금융상품을 사용했다
4. 이 금융상품을 선택하기 전에는 해당 금융기관에 대해 들어보지 못했다

문13) **[문11-3)에서 금융상품을 하나라도 선택한 응답자만]** 다음 중 금융상품을 선택하는데 있어 가장 크게 영향을 주었다고 생각하는 정보는 무엇입니까? **<Qprod3_INT>**

문13) **[문11-3)에서 1~11, 14~15 금융상품을 하나라도 선택한 응답자만]** 다음 중 귀하가 금융상품을 선택할 때 어떤 정보가 귀하의 결정에 영향을 미쳤다고 생각하십니까? **<QP7>**

항 목
1. 전문가의 금융상품비교 또는 구매 추천 안내 정보 (전문잡지, ~~가격비교웹사이트~~, 금융상품 애플리케이션 등)
2. 독립투자자문업자(IFA)[1]의 추천 정보
3. 특정 금융상품에 대한 광고나 브로셔(팜플렛) 정보
4. 친구나 가족, 지인의 추천
5. 금융기관 직원이 제공(대면, 온라인, 전화 등)한 정보
6. 기타 정보

주 : 1) 금융상품 제조 및 판매업체와 독립된 투자자문서비스 제공업체

항 목
1. 전문가의 금융상품비교 또는 구매 추천 안내 정보 (전문잡지, 금융상품 애플리케이션 등)
2. 가격비교웹사이트
2. 독립투자자문업자(IFA)[1]의 추천 정보
3. 특정 금융상품에 대한 광고나 브로셔(팜플렛) 정보
4. 친구나 가족, 지인의 추천
5. 소셜 미디어 또는 "인플루언서" 등 귀하를 모르는 사람의 추천
6. 금융상품을 제공하는 금융기관의 직원이 제공(대면, 온라인, 전화 등)한 정보
7. 기타 정보

주 : 1) 특정 금융사에 소속되지 않고 펀드, ELS 등 금융상품 투자에 대한 자문 역할을 하는 전문가(고객에게 금융문제에 대한 독립적인 조언을 제공하고 시장 전체의 적절한 금융상품을 추천하는 전문가)

문14) 귀하는 (컴퓨터나 스마트폰으로) 인터넷에 접속하여 온라인 금융거래를 해본 적이 있습니까? <QP8>

항목	예	아니오	모름	해당없음	응답거부
1. 온라인으로 예금계좌 개설					
2. 온라인으로 지불, 직불카드 또는 신용카드 발급 요청					
3. 온라인으로 보험 가입					
4. 온라인으로 신용 인출					
5. 크라우드펀딩[1], 크라우드 투자 또는 P2P(Peer-to-Peer)대출[2] 플랫폼을 통해 차입, 대여 또는 투자					

주 : 1) SNS로 소규모 후원을 받거나 투자 등의 목적으로 인터넷과 같은 플랫폼을 통해 다수의 투자자로부터 투자금을 모집
2) 온라인 서비스를 통해 채무자와 채권자를 바로 연결해주는 대출 서비스

문15) 다음 사항에 대해서는 지난 12개월 동안 얼마나 자주 수행했는지를 알려주시기 바랍니다. <QP9>

항목	전혀없음	가끔	자주	매우자주	모름	해당없음	응답거부
1. 온라인으로 계좌 잔액 및 거래내역 확인	1	2	3	4	97	98	99
2. 온라인으로 선불카드 충전(온라인 구매 후 선불카드에 비용을 '충전'하는 것은 제외)	1	2	3	4	97	98	99
3. 온라인 대금청구서	1	2	3	4	97	98	99
4. 온라인 상품 및 서비스 구매	1	2	3	4	97	98	99
5. 온라인 송금(에이전트를 통한 송금은 불포함]	1	2	3	4	97	98	99
6. 온라인으로 금융상품 및 서비스 관리(예: 저축, 투자, 신용, 보험)	1	2	3	4	97	98	99
7. 모바일 결제(예: 카카오페이, 삼성페이, Apple Pay 등)	1	2	3	4	97	98	99
8. 계좌정보 통합관리 웹사이트 또는 앱 사용	1	2	3	4	97	98	99
9. 온라인 주식거래 플랫폼 사용	1	2	3	4	97	98	99
10. 온라인 투자자문플랫폼 이용(로보어드바이저 서비스)	1	2	3	4	97	98	99

문14) 최근 2년 동안 금융상품 및 금융서비스와 관련하여 다음과 같은 사례를 경험해 본 적이 있습니까? **<Qprod4>**

항 목
1. 금융상품에 투자하라는 조언을 따랐다가 ~~나중에 다단계 사기를 당한 것임을 알았다~~
2. ~~뜻하지 않게~~ 이메일이나 전화를 받고 금융정보를 ~~보냈는데, 나중에 알고보니 사기였다~~
3. 허락도 없이 ~~누군가가 내~~ 카드 정보를 이용해서 ~~물품을 구매한~~ 사실을 ~~알게되었다~~
4. 은행거래내역서, 신용카드명세서에 모르는 내역이 ~~포함돼 있어서 이에 대해 질의했다~~
5. 금융기관에서 받은 서비스에 대해 ~~공식 민원을 제기했다~~
6. 은행에 계좌를 개설하려다가 어떤 이유로 거절 ~~당했다~~
7. 당연히 지급될 것으로 기대했던 보험상품에 대한 보험금 지급이 ~~거절되었다~~
8. ~~돈을 보내거나 받을 때~~ 높은 수수료 때문에 해당 금융기관에 불만을 제기한 적이 ~~있다~~
9. 해킹 또는 피싱을 당해 돈을 ~~잃었다~~

문15) 먼저 지금부터 읽어드리는 문장에 대해 귀하께서 동의 또는 반대하시는 정도를 5점 척도로 응답해 주십시오. '1=매우 동의, 5=매우 반대'를 의미합니다.

항 목
1. 돈을 장기간 저축하는 것보다 ~~현재~~ 쓰는 것이 더 만족스럽다고 ~~생각한다~~
2. 저축하거나 투자할 때 ~~원금손실 가능성을~~ 감내할 수 있다
3. 돈은 쓰기 위해 있는 것이다
4. 현재 ~~금전적인~~ 상황에 만족한다
5. 평소 금전적인 문제가 발생하지 않도록 재무상황을 예의주시한다
~~6. 핸드폰으로 대금을 결제한다~~
7. 금전적인 상황 때문에 중요한 일을 못할 때가 있다
8. 장기 재무목표를 세우고 이를 이루기 위해 노력~~하고 있다~~
9. 은행이 ~~파산하더라도~~ 은행에 예치한 돈은 안전할 것으로 믿는다
10. ~~현재 과다한 빚을 갖고 있다~~
11. 돈을 ~~빌리게 되면 빌린 돈을~~ 갚을 책임이 있다
12. 은행은 기업과 금융거래를 하기 전에 기업의 윤리~~(도덕관)~~를 확인해야 한다고 ~~믿는다~~
~~13. 암호자산(비트코인)에 투자하기에 현재가 적절한 시기라고 믿는다~~

문16) 다음 문장이 귀하에게 얼마나 해당되는 지를 5점 척도로 응답해 주십시오. '1=항상 그렇다, 5=전혀 그렇지 않다'를 의미합니다. **<QS2>**

문16) 지난 2년 동안 금융상품 및 금융서비스와 관련하여 다음과 같은 사례를 경험해 본 적이 있습니까? **<QP10>**

항 목
1. 금융상품에 투자하라는 조언을 따랐다가 사기당한 적이 있습니까?
2. 이메일, 전화 또는 SNS 메시지를 받고 개인 금융정보(예: 비밀번호 또는 카드번호)를 보냈다가 사기 당한 적이 있습니까?
3. 누군가가 허락도 없이 귀하의 카드 정보를 이용해서 결제했다는 사실을 발견한 적이 있습니까?
4. 은행거래내역서나 신용카드명세서에 귀하가 모르는 거래내역이 들어 있어서 이에 대해 문의(질의)해 보신 적이 있습니까?
5. 금융기관에서 받은 서비스에 대해 공식적으로 민원을 제기한 적이 있습니까?
6. 은행에 계좌를 개설하려다가 어떤 이유로 거절당한 적이 있습니까?
7. 당연히 지급될 것으로 기대했던 보험상품에 대한 보험금 지급이 거절된 적이 있습니까?
8. 대출을 신청했다가 거부된 적이 있습니까?
9. 송금하거나 수령할 때 높은 수수료 때문에 해당 금융기관에 불만을 제기한 적이 있습니까?
10. 해커 또는 피싱을 당해 돈을 잃은 적이 있습니까?

문17) 먼저 지금부터 읽어드리는 문장에 대해 귀하께서 동의 또는 반대하시는 정도를 5점 척도로 응답해 주십시오. '1=매우 동의, 5=매우 반대'를 의미합니다.

항 목
1. 장기간 돈을 저축하는 것보다 쓰는 것이 더 만족스럽다
2. 저축이나 투자할 때 원금 중 일부는 손실위험을 감내할 수 있다
3. 돈은 쓰기 위해 있는 것이다
4. 현재의 재정상황에 만족한다
5. 평소 금전적인 문제가 발생하지 않도록 재무상황을 예의주시한다
6. 금전적인 상황 때문에 중요한 일을 못할 때가 있다
7. 장기 재무목표를 세우고 이를 이루기 위해 노력한다
8. 은행이 망해도 은행에 예치한 돈은 안전할 것으로 믿는다
9. 지금 빚이 너무 많다
10. 돈을 빌리면 갚을 책임이 있다
11. 은행은 기업에 은행 서비스를 제공하기 전에 기업의 윤리를 확인해야 한다고 생각한다

문16) 다음 문장이 귀하에게 얼마나 해당되는 지를 5점 척도로 응답해 주십시오. '1=항상 그렇다, 5=전혀 그렇지 않다'를 의미합니다. **<QS2>**

항 목
1. ~~기초적인 생활비 지출을~~ 걱정하는 편이다
2. ~~내 삶이 재정상태에 영향을 받는다~~
3. ~~상품을 구매하기 전에 그것을 살 여유가 있는지 면밀히 점검한다~~
4. 월말까지 돈이 떨어지지 않도록 한다
5. 청구대금(공과금, 관리비 등 고지서)을 기일내에 납부한다

항 목
1. 일상 생활비 내는 것을 걱정하는 편이다
2. 재정상태가 내 삶을 지배한다
3. 물건을 사기 전에 그것을 살 형편이 되는지를 신중하게 고려한다
4. 월말까지 돈이 떨어지지 않도록 한다
5. 청구대금(공과금, 관리비 등 고지서)을 기일내에 납부한다
6. 가까운 친구들과 내 계좌비밀번호, 개인식별번호(PIN번호)를 공유한다
7. 온라인으로 금융상품을 구매하기 전에 해당 공급기관이 우리나라에서 규제되는지를 점검한다
8. 내 재무정보를 소셜 미디어 같은 온라인에서 공개적으로 공유한다
9. 물건을 사기 전에 그 회사가 사회적 또는 환경적 영향을 개선하기 위해 노력하는지를 고려한다
10. 필요하지 않은 상품과 서비스를 산다

문17) 다음의 문장이 귀하 또는 귀하의 상황을 얼마나 잘 표현하는지를 5점 척도로 응답해 주십시오. 1점은 '매우 그렇다'이며, 5점은 '전혀 그렇지 않다'입니다. **<SQ3>**

항 목
1. 문제가 생기지 않는 한 ~~세세한~~ 항목은 무시하는 편이다
2. ~~윤리의식이 강한 금융기관과 거래하길 선호한다~~
3. 자금사정 때문에 내 삶에서 원하는 것을 갖지 못할 것 같다
4. 금전적 불이익을 당하더라도 정직할 것이다
5. ~~투자자들은 사회적 책임을 다하는 금융기관보다 이윤을 많이 내는 금융기관을 선택하는 것이 중요하다~~
6. 나의 재무상황에 대해 지인들과 ~~의견을 나누는~~ 것이 좋다
7. 금융서비스업자가 귀하를 공정하게 대한다고 믿는다
8. 거스름돈을 더 많이 받게 되면 돌려주지 않고 그냥 가질 것이다
9. 돈이 바닥날까봐 걱정한다
10. 금전적으로 근근이 버티고 있다
11. ~~현재를~~ 위해 살고 ~~미래에~~ 대해서는 걱정하지 않는 편이다
12. 가진 돈이 충분하지 않다고 느낄 때 가끔 복권을 산다

문19) 다음의 문장이 귀하 또는 귀하의 상황을 얼마나 잘 표현하는지를 5점 척도로 응답해 주십시오. 1점은 '매우 그렇다'이며, 5점은 '전혀 그렇지 않다'입니다. **<QS3>**

항 목
1. 문제가 생기지 않는 한 세부 항목은 무시하는 편이다
2. 자금사정 때문에 내 삶에서 원하는 것을 갖지 못할 것 같다
3. 금전적 불이익을 당하더라도 정직할 것이다
4. 지인들과 내 재무상황에 대해 상의하는 것이 좋다
5. 금융서비스업자가 나를 공정하게 대한다고 믿는다
6. 거스름돈을 더 많이 받게 되면 돌려주지 않고 그냥 가질 것이다
7. 돈이 바닥날까봐 걱정한다
8. 금전적으로 근근이 버티고 있다
9. 오늘을 위해 살고 내일에 대해서는 걱정하지 않는 편이다
10. 가진 돈이 충분하지 않다고 느낄 때 가끔 복권을 산다
11. 온라인 쇼핑과 개인 재정에 사용하는 웹사이트의 비밀번호를 정기적으로 변경한다

문20) 다음 내용을 들으시고 각 문장에 대해 귀하께서 어느 정도 동의하는 지를 5점 척도로 응답해 주십시오. 1은 '완전 동의'이며, 5는 '완전 반대'입니다. **<QS4>**

항 목	완전 동의	다소 동의	보통	다소 반대	완전 반대	모름	해당 없음	응답 거부
1. 공용 Wi-Fi(예: 카페, 공항, 쇼핑몰)를 이용하여 온라인 쇼핑하는 것이 안전하다고 생각한다	1	2	3	4	5	97	98	99
2. 온라인 거래를 하기 전에 웹사이트의 보안에 주의하는 것이 중요하다(예: https 사이트, 안전 로고 또는 인증서).	1	2	3	4	5	97	98	99
3. 온라인으로 물건을 살 때 이용약관을 읽는 것은 중요하지 않다고 생각한다.	1	2	3	4	5	97	98	99
4. 디지털 도구를 사용하여 나의 재정을 관리한다	1	2	3	4	5	97	98	99
5. 케이뱅크, 카카오뱅크 같은 인터넷전문은행과 핀테크가 제공하는 금융서비스를 신뢰한다	1	2	3	4	5	97	98	99
6. 금융서비스 제공기관이 신용을 제공하는 결정을 내릴 때 소셜 미디어 등 다양한 비금융 개인 데이터를 사용해야 한다고 생각한다	1	2	3	4	5	97	98	99
7. 매장에서 직접 구매하는 것보다 온라인으로 구매할 때 충동적으로 구매하는 경향이 있다	1	2	3	4	5	97	98	99
8. 계약서의 세부항목을 온라인보다 종이에 인쇄되어 있을 때 더 읽을 것 같다.	1	2	3	4	5	97	98	99

문21) 다음 내용을 들으시고 각 문장에 대해 귀하께서 어느 정도 동의하는 지를 5점 척도로 응답해 주십시오. 1은 '완전 동의'이며, 5는 '완전 반대'입니다. **<QS5>**

항 목	완전 동의	다소 동의	보통	다소 반대	완전 반대	모름	해당 없음	응답 거부
1. 환경에 미치는 부정적인 영향을 최소화하기 위해 노력하는 회사에 투자하는 것이 중요하다	1	2	3	4	5	97	98	99
2. 사회적 영향을 개선하기 위해 노력하는 기업에 투자하는 것이 중요하다	1	2	3	4	5	97	98	99
3. 리스크 관리, 윤리 및 책임 개선을 위해 노력하는 기업에 투자하는 것이 중요하다	1	2	3	4	5	97	98	99
4. 환경에 미치는 부정적인 영향을 최소화하기 위해 노력하는 회사보다 수익을 내는 회사에 투자하는 것이 더 중요하다	1	2	3	4	5	97	98	99
5. 사회적 영향 개선을 위해 노력하는 기업보다 수익을 내고 있는 기업에 투자하는 것이 더 중요하다	1	2	3	4	5	97	98	99
6. 리스크 관리, 윤리, 책임성 향상을 위해 노력하는 기업보다 이익을 내는 기업에 투자하는 것이 더 중요하다	1	2	3	4	5	97	98	99

문21) 연 2%의 확정이자를 주는 비과세 ~~저축예금~~에 백만원을 입금하고는 추가로 불입하거나 인출하지 않았다면, 1년 뒤 이자가 지급되었을 때 동 계좌에는 얼마가 들어 있겠습니까? **<QK5>**

문25) 연 2%의 확정 이자를 주는 비과세 정기예금에 백만원을 입금하고는 추가로 불입하거나 인출하지 않았다면, 1년 뒤 이자가 지급되었을 때 동 계좌에는 얼마가 들어 있겠습니까? **<QK5>**

문23) 귀하는 다음의 설명에 대해 참으로 생각하는 지, 거짓으로 생각하는 지 궁금합니다. 옳다고 생각하시면 ~~'예'~~, 틀리다고 생각하시면 ~~'아니오'~~로 응답해 주십시오. **<QK7>**

항 목	응 답			
	참	거짓	모름	응답거부
1. 수익률이 높은 투자는 상대적으로 큰 위험을 수반할 것이다 (어떤 사람이 귀하에게 큰 돈을 벌 수 있는 기회를 제안한다면 큰 돈을 잃어버릴 가능성도 있다)	1	0	97	99
2. 높은 인플레이션은 생활비가 빠르게 증가한다는 것을 의미한다	1	0	97	99
3. 일반적으로 주식시장에서 다양한 주식이나 지분을 구입함으로써 투자위험을 줄이는 것이 가능하다 (돈을 여러 곳에 투자하면 돈을 전부 잃어버릴 가능성이 낮아진다)	1	0	97	99

문24) 다음 중 예금자보호 대상이 되는 금융상품은 무엇입니까?

1. 펀드(수익증권)
2. 저축은행 정기적금
3. 변액보험
4. 은행의 양도성예금증서
97. 모름
99. 응답거부

문25) 다음은 개인의 신용정보 및 신용등급에 관련된 설명입니다. 설명에 대해 옳다고 생각하시면 '1', 틀리다고 생각하시면 '2'로 응답해 주십시오.

구 분	옳다	틀리다	모름	응답거부
1. 인터넷이나 전화 등을 통해서 대출을 받으면 신용등급이 나빠질 수 있다	1	2	97	99
2. 대출이나 신용카드 등을 쓰지 않는 것이 신용등급에 유리하다	1	2	97	99
3. 대출은 갚을 수 있는 수준만 받도록 한다	1	2	97	99
4. 여러 금융기관보다 주거래 금융기관을 이용하는 것이 유리하다	1	2	97	99
5. 타인에 대한 보증은 신용등급 평가에 반영되지 않는다	1	2	97	99
6. 결제시 자동이체 계좌를 이용하면 연체를 방지할 수 있다	1	2	97	99
7. 연락처가 변경되면 금융기관에 반드시 알려주는 것이 좋다	1	2	97	99
8. 소액연체는 신용등급에 영향을 주지 않는다	1	2	97	99
9. 여러 건을 연체한 경우 오래된 것부터 상환하는 것이 유리하다	1	2	97	99
10. 자신의 신용등급을 자주 확인하여 신용등급을 관리하는 것이 바람직하다	1	2	97	99

문27) 귀하는 다음의 설명에 대해 참으로 생각하는 지, 거짓으로 생각하는 지 궁금합니다. 옳다고 생각하시면 '참', 틀리다고 생각하시면 '거짓'으로 응답해 주십시오. **<QK7>**

항 목	응 답			
	참	거짓	모름	응답거부
1. 수익률이 높은 투자는 상대적으로 큰 위험을 수반할 것이다 (어떤 사람이 귀하에게 큰 돈을 벌 수 있는 기회를 제안한다면 귀하는 큰 돈을 잃어버릴 가능성도 있다)	1	0	97	99
2. 높은 인플레이션은 생활비가 빠르게 증가한다는 것을 의미한다	1	0	97	99
3. 일반적으로 주식시장에서 다양한 주식이나 지분을 구입함으로써 투자위험을 줄이는 것이 가능하다 (돈을 여러 곳에 투자하면 돈을 전부 잃어버릴 가능성이 낮아진다)	1	0	97	99
4. 디지털 금융 계약이 유효해지려면 서면 계약서의 서명이 필요하다	1	0	97	99
5. 내가 온라인에 공개적으로 공유하는 개인 정보는 나를 개인화된 상업 또는 금융 제안 표적으로 삼는 데 사용될 수 있다	1	0	97	99
6. 암호화폐는 지폐 및 동전과 동일한 법화(법정화폐)다	1	0	97	99

삭제

삭제

문26) 다음의 사례 중 금융사기를 예방할 수 있는 방법은 무엇입니까?

1. 신원확인을 위해 공인인증서, 보안카드, 핸드폰 번호 등을 요구할 때는 이를 제출한다
2. 낯선 사람이 보낸 이메일이나 문자메시지의 인터넷 링크로는 절대 접속하지 않는다
3. 대출모집인에게 중개수수료를 지급한다
4. 생활정보지의 '고수익 보장' 광고를 보고 투자한다
97. 모름
99. 응답거부

삭제

문27) 귀하는 아래의 기관에서 금융교육을 받은 적이 있습니까?

구 분	있다	없다	모름	응답거부
금융감독원	1	2	97	99
신용회복위원회	1	2	97	99
서민금융진흥원	1	2	97	99
청소년금융교육협의회	1	2	97	99
예금보험공사	1	2	97	99
금융협회[1)]	1	2	97	99
금융기관	1	2	97	99
한국은행	1	2	97	99
학교	1	2	97	99
(적을것_____)	1	2	97	99

주: 1) 은행연합회, 생명보험협회, 전국투자자교육협의회, 신협중앙회, 여신금융협회

삭제

문28) 귀하는 금융교육이 필요한 시기가 언제라고 생각합니까?

1. 초등학교 졸업 이전
2. 중학생
3. 고등학생
4. 대학생
5. 취업 직후
6. 결혼 직후
7. 재산형성기(40~50대)
8. 기타(적을 것 : _____)
97. 모름
99. 응답거부

삭제

문29) 귀하가 금융교육을 받고 싶은 분야는 무엇입니까? 다음 중에서 해당하는 것을 모두 말씀해 주십시오. (복수선택 가능)

1. 생애주기별 재무설계
2. 수입과 지출 관리
3. 저축과 투자
4. 신용과 부채관리
5. 보험 등 금융상품을 통한 위험(사고, 화재 등)에 대비하는 방법
6. 금융기관이 하는 일
7. 금융사기를 당하지 않는 방법
8. 기타(적을 것 : _____)
97. 모름
99. 응답거부

삭제

<신 설>	QE1) 귀하는 금융·경제교육(비대면 포함)을 받아 본 경험이 있습니까? 1. 있음 2. 없음
<신 설>	QE2) **(QE1)에서 "1. 있음"으로 응답한 경우)** 금융·경제교육 경험이 귀하의 금융 의사결정에 얼마나 도움이 되었다고 생각하십니까? 1. 매우 도움 2. 다소 도움 3. 보통 4. 별로 도움 안됨 5. 전혀 도움 안됨
<신 설>	QE3) **(QE1)에서 "2. 없음"으로 응답한 경우)** 귀하는 앞으로 금융·경제교육을 받을 의사가 있으십니까? 1. 있음 2. 없음
<신 설>	QE4) 귀하는 평소 금융·경제교육 관련 콘텐츠를 찾아 본 경험이 있습니까? 1. 있음 2. 없음
<신 설>	QE5) **(QE4)에서 "1. 있음"으로 응답한 경우)** 금융·경제교육 콘텐츠를 본 경험이 귀하의 금융 의사결정에 얼마나 도움이 되었다고 생각하십니까? 1. 매우 도움 2. 다소 도움 3. 보통 4. 별로 도움 안됨 5. 전혀 도움 안됨
<신 설>	QE6) **(QE4)에서 "2. 없음"으로 응답한 경우)** 귀하는 앞으로 금융·경제교육 콘텐츠를 찾아서 볼 의사가 있으십니까? 1. 있음 2. 없음
DQ5) 귀하의 현재 근로 상황은 다음 중 어떤 것입니까? 1. 자영업자 2. ~~급여~~ 근로자 3. ~~견습생(직업훈련생, 수습생)~~ 4. 가사 ~~노동~~(가정을 돌보는 일) 5. 구직자 6. 은퇴자 7. 취업불능자(질병, 건강 악화, 장애 등으로 일할 수 없는 사람) 8. 구직단념자(일하지 않고 구직활동도 하지 않는 사람) 9. 학생 10. 기타(적을 것 : _____) 99. 응답거부	DQ5) 귀하의 현재 근로 상황은 다음 중 어떤 것입니까? 귀하의 주된 근로상황을 말씀해 주십시오. 1. 자영업자 2. 임금근로자(상용직, 일용직, 임시직) 3. 수습사원, 견습사원 4. 가사(가정을 돌보는 일) 5. 구직자(실업자) 6. 은퇴자 7. 취업불능자(질병, 건강 악화, 장애 등으로 일할 수 없는 사람) 8. 구직단념자(일하지 않고 구직활동도 하지 않는 사람) 9. 학생 10. 기타(적을 것 : _____) 97. 모름 99. 응답거부
DQ6) 귀댁의 ~~2019년도~~ 세전 가구소득은 다음 중 어느 구간에 속하는지 말씀해 주십시오. **<QD13>**	DQ6) 귀댁의 2021년도 세전 가구소득은 다음 중 어느 구간에 속하는지 말씀해 주십시오. **<QD13>**

1-6 응답 소요시간

○ 응답 소요시간은 다음과 같음

20분 미만	20분 이상 30분 미만	30분 이상
29.3%	52.3%	18.5%

2. 모집단 및 표본틀

2-1 목표모집단과 조사모집단

□ 목표모집단

○ 조사시점 기준 전국의 일반가구*와 동 가구 내 만 18세 이상 79세 이하 가구원

* 외국인가구, 집단가구 제외

□ 조사모집단

○「인구총조사」조사구 내 가구 및 만 18세 이상 79세 이하 가구원

□ 모집단과 조사모집단의 차이

○ 일반조사구 중 섬 조사구, 기숙시설 조사구, 사회시설 조사구를 제외함

- 목표모집단은 주관적 의식에 대한 조사표 문항에 대한 판단이 가능한 조사시점 기준 전국의 만 18세 이상 79세 미만의 모든 개인, 조사하기 어려운 기숙시설, 특수사회시설에 거주하는 사람을 제외한 일반 가구의 만 18세 이상 79세 이하의 모든 가구원의 조사모집단과 다르지만 큰 차이가 없기에 통계적으로 추정하는 데 이상 없음

2-2 표본추출틀(표본조사)

□ 표본추출틀

○ 1차 추출단위는 「2020년 인구주택총조사」의 조사구이고, 2차 추출단위는 가구 및 가구원임

○ 전체 조사구수는 383,723개이고 동지역은 아파트 조사구(169,447개)와 일반조사구(135,635개), 읍・면지역은 아파트 조사구(26,393개)와 일반조사구(52,248개)

□ 표본추출틀의 출처

○ 통계명: 2020년 인구주택총조사

○ 작성기관: 통계청

○ 금융이해력 조사는 전국단위 조사로 모집단을 대표할 수 있는 추출틀임

□ 표본추출틀 선정 이유

○ 금융이해력 조사는 전국단위 조사로 전국 모집단을 대표할 수 있는 인구주택총조사 조사구 리스트 정보를 선정

□ 표본추출틀 구축(또는 갱신) 과정 및 내용

○ 통계청 조사구 리스트 정보는 통계청에서 매년 최신 정보로 갱신하여 제공하고 있음

□ 표본추출틀 한계 관련 검토 및 조치 결과

○ 표본추출틀과 관련한 특별한 한계 관련 검토 및 조치 결과는 없음

□ 모집단 변동에 따른 표본추출틀 주기적 개편

○ 표본틀인 통계청의「인구총조사」를 활용하고 있으며 조사 시점에서 가장 최신의 결과를 반영(2022년 조사의 경우 2020년 인구총조사 결과 활용)하여 표본추출틀을 갱신

3. 표본설계 및 관리(표본조사)

3-1 표본설계 방법 및 결과

□ 표본추출단위(sampling unit)

○ 표본추출을 위한 1차 추출단위는 2020년 인구주택총조사 조사구, 2차 추출단위는 가구, 3차 추출단위는 표본가구 내 적격조사대상자(개인)로 정함

○ 1차 추출단위인 조사구별로 10명씩 조사하고자 하므로 표본조사구는 전국적으로 240개(=2,400명/10명)가 필요

□ 표본 배분(sample allocation)

○ 1차 층인 각 시도별 조사구의 표본배분은 각 시도의 가구 수(2020년 통계청 등록센서스 가구수)의 제곱근에 비례하는 제곱근비례배분법을 적용하였으며, 각 시도의 세부 층별 표본조사구의 배분은 2020년 등록센서스 결과의 동부와 읍면부 조사구 특성별 크기에 비례하는 비례배분법을 적용함

<각 시도별 모집단 가구 수와 표본배분 방식에 따른 표본 조사구 수 현황>

행정구역	모집단 가구 수	비례배분		제곱근비례배분	
		가구	조사구	가구	조사구
전국	21,369,965	2,400	240	2,400	240
서울	4,114,963	462	46	281	28
부산	1,416,730	159	16	165	17
대구	994,896	112	11	138	14
인천	1,168,261	131	13	150	15
광주	607,060	68	7	108	11
대전	637,547	72	7	111	11
울산	451,605	51	5	93	9
세종	140,697	16	2	52	5
경기	5,272,251	590	59	318	32
강원	665,554	75	8	113	11
충북	692,681	78	8	115	12
충남	916,280	103	10	133	13
전북	764,387	86	9	121	12
전남	746,476	84	8	120	12
경북	1,145,985	129	13	148	15
경남	1,367,150	154	15	162	16
제주	267,442	30	3	72	7

<시·도별 동부(주택유형)와 읍.면부별 표본조사구 배분결과>

(개)

행정구역		동 지역		읍면 지역		합계
		일반 조사구	아파트 조사구	일반 조사구	아파트 조사구	
전국		82	102	38	18	240
서울	북서	3	2	–	–	5
	북동	5	3	–	–	8
	남서	6	3	–	–	9
	남동	3	3	–	–	6
부산		7	9	–	1	17
대구		6	7	–	1	14
인천		6	8	1	–	15
광주		4	7	–	–	11
대전		5	6	–	–	11
울산		3	4	1	1	9
세종		0	3	1	1	5
경기	북부	1	2	2	1	6
	중부	5	6	1	–	12
	남부	5	7	1	1	14
강원		3	4	3	1	11
충북		3	4	3	2	12
충남		2	4	5	2	13
전북		3	5	3	1	12
전남		2	3	5	2	12
경북		3	4	6	2	15
경남		4	6	4	2	16
제주		3	2	2	–	7

□ **추출방법 : 다단계 층화계통추출**

① 확률비례 계통추출법 : 1차 추출단위인 표본 조사구의 추출은 조사구 내의 가구수에 비례하여 240개 조사구를 추출함

② 계통추출법 : 표본으로 추출된 조사구에서는 10가구를 계통 추출하여 조사하는 것을 원칙으로 하였고, 표본조사 대상가구 선정 방법은 표본 조사구에서 10가구를 계통추출법으로 선정하고 순서대로 방문하여 적격 조사대상 가구를 조사

③ TSU 추출 : 선정된 표본가구 내에서 조사대상 연령대(만18~79세)에 해당하는 가구원 중 생일이 가장 빠른 사람을 조사대상자로 선정하여 표본대표성을 유지함(가구내의 모든 조사적격자를 조사할 경우에는 가구원들간의 유사성으로 설계효과가 낮아질 우려가 있으며 성별*연령대의 모집단과 표본간 구성비를 동일하게 유지할 수

있는 적합한 방법임). 만일에 첫 방문에서 생일이 빠른 사람을 조사할 수 없을 경우에는 가구원으로부터 전화번호를 확보하여 조사 가능 시간을 사전에 약속하여 조사하고 최소 3회 이상 방문을 통해 조사를 진행할 것이며 조사 완료 후에 성별* 연령대별 사후층화보정을 통해서 모수추정에서 편향을 최소화함

□ **추출된 표본조사구 교체**

○ 최초 표본으로 추출된 조사구가 재개발 예정지 등으로 조사가 불가능한 경우 등 불가피한 사유 발생시는 비슷한 특성을 가진 층내 다른 조사구로 교체

3-2 표본관리

○ 조사대상의 생멸 등 표본 내 변동으로 조사가 불능시 다음의 대체요령에 따라 대체

	표본조사구 대체	표본가구 대체
대체 사유	- 조사구가 개발사업 등으로 소멸(예정) - 행정구역 변동으로 조사구 관할 변경 - 지형지물의 심한 변동으로 조사구 식별 불능 - 조사구내 위험, 조사장애로 조사 수행 불가	- 표본가구번호에 해당하는 가구 부존재 - 조사연령대(만 18~79세) 가구원 부재 - 3회 방문 시에도 거절 등 불응 - 기타 조사가 불가능할 경우
대체 방법	- 표본조사구 대체 요청(조사원) - 대체사유 타당성 검토후 대체조사구 제공 - 현장방문 및 조사가능성 확인 - 조사구 최종 확정	- 표본가구 교체 신청(조사원) - 교체사유 타당성 검토 - 예비 표본가구 제공
대체 규칙	- 동일 시군구 내에서 기존 조사구와 특성이 가장 유사한 조사구를 선정	- 해당 표본가구번호의 뒷번호→앞번호 순으로 대체(표본가구 및 기 대체가구 제외) - 조사구의 마지막 가구 도달시 첫 번째 가구부터 해당 표본가구 이전까지 순서대로 대체

* 가구명부를 기준으로 1차 표본가구(본표본)의 위·아래 가구를 예비표본1, 예비표본2로 사전에 선정해 조사대상 가구 교체시 예비표본1, 예비표본2의 순으로 대체하여 조사

표본조사구 교체 신청양식

조사구번호	행정구역명	교체사유	발생연월일	비 고

Ⅲ. 자료수집

1. 조사방법

□ Tablet PC를 활용한 가구방문 면접조사(TAPI)

○ 본 조사를 위한 조사시스템을 개발하였으며, 조사시스템에 표본으로 추출된 가구명부 전체 리스트가 등재하고, 확정된 설문지를 구현하여 면접원에게 지급된 Tablet PC을 통해 조사원이 담당하는 가구를 방문하여 조사(TAPI)

○ 가구를 최초로 방문, 가구 구성원 정보를 파악하여 TAPI를 통해 조사시스템에 접속함

○ 조사대상자 본인이 조사에 참여하는 것이 원칙이나 대상자가 고령이나 건강상태가 나쁜 경우, 대상자의 의료서비스 경험을 잘 알고 있는 보호자가 대리 응답하는 것을 허용하였음

○ 몇 차례 방문에도 현장에서 직접 설문이 어려운 가구원(근무, 부재 등)은 종이 조사표를 배부하고, 약속된 시간에 회수하는 방식을 채택함

2. 조사원

2-1 조사원 채용 및 처우

□ 전문/고정 조사원 활용

○ 현장조사를 수행한 메트릭스는 서울 본사외 국내 4개 지역(대전, 부산, 대구,광주)에 직영 실사사무실을 갖추고 있으며, 총 1,670명의 방문 면접원이 활동하고 있음

□ 조사원(면접원) 채용방법 및 과정

○ 조사원(면접원) Data Base 구축 과정

- 신입 면접원을 우선 선발하여 일반적인 교육을 실시하고 연습면접을 함
- 면접원 평가 점수가 조사회사의 기준 이상인 면접원에게 ID를 부여하고 면접원 등록
- 간단한 조사부터 투입하여 감청시스템과 사후 검증 실시로 면접원을 재평가
- 평가 점수가 특정 기준 이상인 면접원을 DB에 추가함

○ 면접원 선발, 교육 평가 방법

- 면접원 선발 : DB에 등록된 면접원 중 적격 면접원 선발
- 면접원 계약 : 선발된 면접원은 조사기간 동안 계약 체결
- 면접원 교육 및 조사 실시 : 연습조사 실시 후 본조사 실시
- 면접원 평가 : 면접과정을 모니터하고 사후 검증 실시
- 면접원 자격 상실 : 실적/평가 점수에 따른 등급별 관리
- 면접원 사후 관리

□ **조사원 선발 기준**

○ 2022년 전국민 금융이해력 조사에 투입된 조사원의 선발 기준은 다음과 같음

- 1단계: 일반국민 대상 가구방문 전문조사원 중 '조사원 자질 자체평가결과 A등급 조사원 선발(투입예정 조사원의 10% 내외로 예비조사원 선발)
- 2단계: 조사원별 타 조사 수행 예정 일정 체크(동일기간 조사 중복 참여 배제)
- 3단계: 조사원 교육 수행 후 평가를 통과한 조사원만 선발

□ **조사원 투입 기준**

○ 조사구별 조사원 투입 기준

- 아파트 지역 : 아파트 출입 시 신뢰감을 줄 수 있는 용모 단정한 조사원, 아파트 관리 사무소에 원활한 협조를 구할 수 있는 경험이 있는 조사원
- 단독주택 지역 : 가구 위치를 잘 찾을 수 있는 해당 지역 거주자, 지리상 떨어져 있는 가구별 방문이 많으므로 상대적으로 해당지역 정보가 많은 조사원
- 원거리 지역 : 운전 경력 보유 및 차량 소유자, 농·어촌 등 시골지역이 많으므로 해당 지역 조사 유경험자

□ 조사원(면접원)의 지위

○ 계약직에 해당함

○ 조사가 있을 때마다 조사 건별로 계약하고 완료한 부수(성과)에 따라 수당을 지급하는 방식임

□ **급여수준 및 지급방법**

○ 조사관리자 급여 및 지급방법

- 조사관리자(SV)는 조사회사 정규 직원으로 회사 내규에 따라 연봉계약을 체결하고 월급을 지급함
  - 근무기간 및 역할에 따라 조사관리자별로 차등 지급함

○ 조사원 급여 및 지급 방법

- 조사지역 및 대상별 업무와 난이도가 달라, 급여 및 지원금 역시 차등 지급함
- 급여 및 실비는 월 단위로 고정된 일자(매월 말일)에 계좌이체 방식으로 지급

○ 조사원 인센티브 지급

- 목표회수량 달성 조사원 중 검증 결과, 성과가 우수한 직원 중 선정

2-2 조사원 교육훈련

□ **교육체계**

○ 3단계 반복 교육체계로 교육 진행

- 연구원이 실사 총괄자 및 담당 실사 관리자(수퍼바이저)를 교육하는 1단계, 연구원이 실사관리자 및 조사원을 집체 교육하는 2단계, 실사관리자가 조사원을 교육하는 3단계로 나누어 시행됨

3단계 반복 교육체계

담당연구원 → 실사관리자(SV)	담당연구원 → 조사원 및 SV	실사관리자(SV) → 조사원
· 조사계획단계부터 실사 시작 전까지 수시로 실시 - 실사 방향, 조사원 선발조건, 실사진행 간 필수 수행 사항, 발생 가능 애로사항 및 해결을 위한 조치 필요사항 등을 수시 회의를 통하여 공유하고 필요한 자료 및 준비물 등을 사전 setting	· 모든 자료 준비 후 전국 순회 집체교육 실시 - 공문, 조사원증, 답례품, 안내문, 조사원지침서 등 모든 실사자료 준비 후 전국 실사 사무실에서 집체교육 실시 - 담당 연구원이 직접 전국 직영 실사사무실을 방문하여 4시간 내외로 집중 교육 실시 - 조사관리자(SV), 에디터, 검증원 등 관련자 모두 참석	· 담당 연구원의 집체 교육 후 수퍼바이저가 조사원 교육을 이어서 실시 - 업무량 배분(할당), 현장 진행 요령 및 주의사항, 주요 예상 문제 사례 및 대응방법, 주요 문항 현장 에디팅 요령, 조사 직후 필수 점검/보고 사항 등을 교육 - 그 외 연구원의 추가 지침 등에 대하여 실사 기간 내 수시로 교육

□ 교육내용

○ 조사배경 및 조사목적 설명

– 조사 배경 및 조사 수행 목적에 대한 설명,주관기관에 대한 정보 제공을 통해 면접원의 조사 수행에 대한 중요성과 자부심을 가질 수 있도록 교육

○ 조사 방법 안내

– 조사구 요도 확인 및 가구 컨택, 조사 대상자 선정 등 실사 전과정에 대한 설명

– 실사 진행 시 유의사항

○ 조사항목 설명

– 조사 항목의 목적 및 개념

○ 조사표 내검 방법

○ 시스템 교육 및 실전 연습

○ 보안 교육 및 안전관리 방안

□ 조사 지침서 활용

○ 조사지침서 및 용어카드(주요 용어 설명)를 이용하여 교육

2-3 조사원 업무량

□ 조사원 업무배정 원칙 및 결과

○ 면접원의 거주지, 차량유무 등을 파악하여, 조사지역을 우선적으로 선정함

○ 면접원 투입시 세부 고려사항

– 투입 면접원 수가 너무 적으면 정해진 기간 안에 조사를 완료하기가 어렵고 면접원에 의한Bias가 커짐

– 투입 면접원 수가 너무 많으면 면접원 관리가 어렵고, 면접원별로 표준화시키기가 어려움

– 실사 안정성을 고려하여 필요 면접원의 1.2배 면접원을 투입함

– 총 실사기간을 9월 ~ 10월 중순 총 45일로 가정하고, 각 면접원별 실제조사 일은 25일로 산정함

3. 표본설계 및 관리(표본조사)

3-1 조사업무 흐름도

□ 조사업무 흐름도(2022년)

업 무 명	주 요 내 용	일 정
1. 조사용역업체 선정	ㅇ 입찰 공고 ㅇ 제안서 접수 ㅇ 제안서 평가, 우선 협상대상자 결정, 계약조건 협상 ㅇ 계약 체결	'22. 6. 13 '22. 6. 13 ~ 6. 24 '22. 6. 30~7. 6 '22. 7. 11
⇩		
2. 조사기획 및 설계	ㅇ 조사표 문구 점검 ㅇ 조사실시계획 수립	'22. 6~7월 중
⇩		
3. 조사준비	ㅇ 자료 협조 요청(통계청 공문 발송) ㅇ 통계작성변경 승인 ㅇ 조사구 확정 및 명부자료 준비 ㅇ 표본조사구 확인 ㅇ 입력내검시스템 점검 ㅇ CAPI(가구명부기록시스템), 홈페이지(실사관리시스템) 구축 ㅇ 각종 조사도구(리플렛, 조사원증 등) 제작 및 인쇄 ㅇ 조사원 사전 교육동영상 제작 ㅇ 조사원 선정 및 교육	'22. 7월~8월 중
⇩		
4. 조사 홍보	ㅇ 조사 실시 안내 보도자료 배포 ㅇ 기관 홈페이지 게재 ㅇ 가구주 앞 조사 협조 의뢰공문 발송 ㅇ 조사 대상 아파트 관리소 앞 조사홍보물 발송(리플렛, 조사 협조공문)	22. 8월 중
⇩		
4. 본조사(조사용역업체)	ㅇ 조사원 : 가구방문 조사표 작성, 답례품 지급 ㅇ 실사관리자 : 가구명부와 조사표 매칭 검토 ㅇ 조사관리자 : 조사 진행률 확인, 조사원 현장점검 관리감독 ㅇ 작성기관 : 조사표 회수율 확인, 모집단 분포도 비교 등	'22. 8. 29 ~ 11. 30
⇩		
5. 자료 검토	ㅇ 지역별 조사표 회수상황 점검 ㅇ 성별, 연령대별 분포도 점검 ㅇ 조사표 항목간 유기적 관계 검증	'22. 11월 중 '22. 11월 중 '22. 12월
⇩		
6. 통계추정 및 분석	ㅇ 결과 산출 ㅇ 결과 분석	'23. 1월 ~'23. 2월
⇩		
7. 공표	ㅇ 결과 공표 및 통계청 제공	'23. 3. 30
⇩		
8. 통계관리 및 이용자서비스	ㅇ OECD INFE 제공	'23. 4월

3-2 조사준비

□ 조사 홍보

○ 조사협조 공문 준비

- 3종 조사협조 공문 준비 : 응답자용 / 시·도 기초자치단체용 / 아파트 관리소용

○ 조사안내문 및 조사홍보리플릿 제작 및 우편 발송

□ 조사 준비

○ "응답 거부" 등이 예상되는 아파트, 도시 지역은 해당 동사무소, 통반장, 관리사무소장 앞 협조요청공문 전달(사전 홍보-지방 실사실장 책임하에 운영)

○ 조사대상 가구를 방문하기 전에 설문지 내용 및 질문요령을 충분히 숙지

○ 조사 준비물 점검 : 태블릿PC, 설문지, 공문, 신분증, 보기카드, 필기도구, 답례품, 기타(지침서, 조사구 요도 등)

3-3 조사항목별 조사 방법

□ 조사표 작성 시 기본원칙

○ 개방형 질문인 경우 또는 응답내용이 부정확하거나 어디에 '√'표시를 하여야 할지를 잘 모를 경우에는 '기타( )'로 처리하여 자세한 응답 내용을 ( ) 속에 또는 조사표의 여백에 기입

○ 복수응답이 표시된 문항을 제외한 모든 문항은 1개의 응답만을 받는다.

○ 모름(97), 해당없음(98), 무응답(99)를 분리하여 응답받아야 한다.

□ 조사항목별 작성 요령

○ 조사 시점 : 2022년 9월 1일

- 지난 12개월 : 2021년 9월 1일 ~ 2022년 8월 31일
- 최근 2년 : 2020년 9월 1일 ~ 2022년 8월 31일

○ 개인정보 동의 (DQ0)

- 검증을 위해 개인정보(휴대폰번호 등)를 수집하는 것에 대해 반드시 안내하고 동의를 받도록 한다.
- 개인정보수집 비동의 시, 조사 진행하지 않는다.

○ 연령(DQ1)

- 조사시점(2022년 9월 1일)을 기준으로 응답자의 만 나이를 기재한다.
- 만 18세(2004년生) ~ 만 79세(1943년生)의 응답자에게만 응답을 받도록 한다.

○ 성별(DQ2)

- 응답자의 성별(주민등록 기준)을 정확하게 확인하도록 한다.

○ 가족 구성원(DQ3)

- 현재 함께 거주중인 가족 구성원을 기재한다.
- 응답자 본인을 기준으로 응답받으며, '부모님'은 성인인 친척에 해당한다.

○ 만 18세 이상 가족 구성원 수(DQ3-1)
- 본인 포함 만 18세 이상의 가족 수를 기재한다.
- DQ3)을 응답받을 때, DQ3-1)을 염두에 두고 응답받아, 현장 에디팅을 진행한다.

○ 주요 조사항목별 작성요령(※세부 조사항목별 작성요령은 별첨(조사지침서)를 참조할 것)

3-4 현장조사 관리

□ 현장조사 관리 체계, 내용 및 방법

○ 조사체계 및 업무분장

한국은행 금융감독원 → 메트릭스 조사담당자 → 조사관리자 → 조사원 → 조사대상 가구

○ 서울, 대전, 대구, 부산, 광주, 강원, 제주 7개 지역 실사실 운영
- 각 실사실별 조사관리자(SV)가 책임 하에 모든 실사의 진행 및 관리(조사원 관리, 검증, 에디팅 등)
- 한편, 긴급상황 조치반에서는 무료 전화 라인을 통해 조사관련 불만 사항을 접수하고, 바로 조사담당자에 전달
- 조사담당자는 자체 검토 및 자문진과 상의하여 대응 방안 등을 강구한 후 한국인행 및 금융감독원 담당자에게 보고하고 지침에 따라 후속 조치를 각 지방실사에 하달하여 조치 시행

□ 조사관리자 업무량 및 역할

○ 각 실사별 조사관리자(SV) 조사원 관리 현황

권역	표본수	투입인력	예비 인력	총투입 조사원수
서울/인천/경기	750	22	5	27
부산/울산/경남	420	12	2	14
대전/세종/충북/충남	410	12	2	14
대구/경북	290	9	2	11
광주/전북/전남	350	10	3	13
강원	110	4	2	6
제주	70	3	1	4
계	2,400	72	17	89

□ 담당자별 역할

< 현장조사 시 담당자별 주요 역할 >

담당자	내 용
한국은행 금융감독원	· 조사관련 업무 총 관리 및 조사업무 제반 점검 · 조사 애로사항 청취 및 반영 등 · 시도별 조사표 회수상황 점검 및 모집단 분포도(성별, 연령대별)와의 괴리여부 점검
조사업체 조사담당자	· 실사 지도 업무 총괄 · 조사전반 지침 전달 · 조사과정에서 발생한 문제점 대처 방안 강구 · 조사업무 진행 파악 · 사업체 정보 관리(업체현황, 컨택현황 등)
조사업체 조사 총괄 관리자	· 현장지도 총괄 · 조사 시 발생할 수 있는 질의사항 답변 · 조사표 완성도 점검 · 기타 조사관련 서류 및 행정 사항 확인 · 조사도구 및 조사자료 현장 관리 총괄
지역별 조사관리자	· 조사원 업무량 배정 · 답례품 등 조사도구 관리 총괄 · 조사표 완성도 점검 · 조사 총괄 관리자에게 주간 진행상황/특이사항 보고
총괄/지역 에디터	· 회수 조사표 내검 업무(항목 무응답, 로직 등 오류 점검) · 조사원 관리 보고

3-5 조사 질의응답 체계

□ 질의응답 대응 체계

○ 조사원의 경우, 각 지역별 조사관리자에게 1차 질의, 조사관리자 차원에서 해결될 수 없는 부분은 조사담당자에 문의

○ HOT LINE 운영 : 현장조사 진행 중 예기치 못한 상황 발생에 대비하여 무료 CALL CENTER 운영

- 응답자의 불만 의견을 수렴하기 위한 call center 설치 및 운영
- 조사 문의 사항, 건의사항 등을 접수하여 연구진 및 조사관리자에게 수시 전달

□ 주요 질의응답 내용

○ 기존 조사 진행 시 조사방법별 주요 질의·응답 사례를 정리하여, 매년 조사원 교육 시 활용

주요 질의내용

질의내용	답변내용
Q. 조사대상 가구는 어떻게 선정되었나요?	A. 우리나라의 모든 가구를 조사하는 것은 시간.비용측면에서 불가능하기 때문에 일부 가구를 과학적인 방법으로 추출하여 조사하고 있습니다. 이번 금융이해력 조사에는 95% 신뢰수준에서 허용오차범위를 ±2.04%p로 하여 2,400가구를 선정하였는데 선정된 가구는 우리나라 전체가구를 대표합니다.
Q. 꼭 응답해야 하나요?	A. 조사대상 가구는 과학적이고 정확한 과정을 거쳐 모든 가구가 표본으로 선정될 확률이 같도록 설계하여 선정하였습니다. 표본가구를 대상으로 조사하여 우리나라 전체 가구에 대한 통계를 추정하기 때문에 응답을 거부하거나 부실하게 응답하면 조사결과가 부정확하면 이에 근거하여 추진하는 정책이 잘못된 결과를 초래할 수밖에 없습니다. 그래서 통계법 제32조에 국민의 성실응답 의무를 규정하고 있습니다.
Q. 비밀은 보장되나요?	A. 조사된 모든 내용은 통계법 제33조 및 제34조 규정에 의해 통계작성 목적 이외의 용도로 사용할 수 없으며 비밀이 엄격하게 보장됩니다. 조사표에 기입되는 주소, 성명, 전화번호 등은 조사과정에서 조사대상과 내용을 확인하기 위한 것으로, 집계 및 공표할 때 응답자 식별이 불가능하도록 모두 삭제됩니다.
Q. 설문항목이 시험문제 같아요.	A. 금융이해력 조사표는 국제기구(OECD)가 국제비교를 위해 설계란 문항들로 구성되어 있습니다. 원리금 계산 등 일부 문항이 다소 시험문제 같은 느낌이 들더라도 국가 간 비교를 위한 OECD의 표준문항인 점을 이해해주시면 감사하겠습니다.

4. 응답자 및 무응답 대처

4-1 응답자

□ 적격 응답자의 지위, 지정 이유

○ 만 18~79세의 가구원이 없는 경우에는 상기 가구 대체방법에 따라 대체하여 조사 진행

○ 만 18~79세의 가구원이 2명 이상인 경우, 생일이 가장 빠른 사람을 조사대상으로 선택

4-2 기억응답

□ 응답자의 기억 응답과 관련된 검토 결과

○ 금융이해력 조사 문항 중 지난 1년간 등 기억 응답과 관련된 문항은 응답에 필요한 기록물보다 기억에 의존하여 응답하는 성향이 강함

4-3 무응답 대처

□ 단위 무응답에 대처하는 방법

○ 단순 부재 등으로 조사가 어렵거나 불편한 시간에 가구 방문(식사 등)으로 조사에 불응하는 경우 다음의 원칙에 따라 재조사를 실시함

- 응답가구 재방문 횟수는 3회로 설정함
- 접촉 가능성 제고를 위해, 동일 요일, 동일 시간대 재방문 금지하며, 부재 가구 재방문 시 최소 1회 이상 주말·저녁 시간대 재방문을 시도함
- 가구 우편함에 조사안내문, 조사 협조공문, 조사 홍보 리플렛, 조사원 연락처(명함)를 봉투에 넣어 전달(※ 추후 조사원 재방문, 방문 스티커는 도둑 등 범죄 발생 우려가 있어 고려하지 않음)

○ 아파트의 경우, 아파트 관리소에 사전 공문 및 조사안내문을 발송하여 조사협조 제고

○ 거절유형에 따른 매뉴얼을 작성하여 응답률 및 협조도 제고

- 과거조사과정에서 파악한 거절유형별 대응 매뉴얼을 사전 마련
- 예비조사(시험조사) 후, 조사원 간담회를 통해, 거절이 발생했을 경우 조사원의 대처방안 논의 후, 정리하여 본조사 대비 조사원 교육 시 활용함

구분	내 용	대 안
설문조사에 대한 불신	· 접촉 시 주관기관 및 조사기관, 조사원 신분에 대해 정확히 밝히지 않아 의심 · 개인정보 출처에 대해 강력하게 의심하는 경우	· 컨택 시 조사 협조공문 및 조사원증 제시 · 관련 통계법, 개인정보보호법 설명 · 조사 공공성 강조 · 구체적인 조사개요, 홍보물 제시 · 공식화된 조사 확인 경로 설명 · 필요 시 실사담당자 및 연구원 직접 대응
조사 실용성에 대한 의문	· 조사 결과의 활용방안에 대해 의문을 갖거나, 조사해도 변하는 것이 없다는 인식을 갖고 있는 경우	· 국가 정책 수립에 중요한 기초자료로 사용됨을 설명 · 조사 안내자료 제시
조사 여건 미흡	· 접촉 시점에 출장, 휴가 등 조사에 응하기 곤란한 경우	· 접촉 가능한 시간 문의 후 응답자가 희망하는 시간에 다시 접촉 시도 · 재방문 약속을 정확하게 잡을 것
조사 동기 미흡	· 꼭 내가 조사에 참여해야 하는지 묻는 경우	· 선정된 모든 응답자가 협조해야 정확한 통계가 생산됨을 설득 · 엄격한 표본설계 방법에 의해 우리나라 국민을 대표하는 가구로 선정되었음을 강조
면접 진행 중 불만 유발	· 응답자의 사적 정보에 대한 질문이므로 면접 진행 중 불쾌감을 느끼는 경우	· 조사방식에 대한 안내 및 세부 매뉴얼 공지 · 다른 방식으로 응답을 희망할 경우 적극적 대응 (예 : 자기기입방식 등 안내)
조사 내용에 대한 불만 제기	· 조사 내용이 민감하여 사생활 침해, 개인 정보 유출 등 조사 불응의 경우	· 통계법에 의한 비밀보장 원칙 준수 고지 · 비밀보장 서약서 제출 · 비밀보호용 봉투 제시

□ 항목 무응답에 대처하는 방법

○ 조사표 작성시 누락사항이 발생하지 않도록 항목간에 정확히 파악

- 조사원은 조사표의 각 항목을 조사할 때와 조사항목 전체 기입을 마친 후에 각 조사항목에 대하여 지침서대로 맞게 기입되었는지, 관련 항목 사이에 논리적으로 맞지 않는 응답이 있는지 등을 검토 : 누락된 항목이 있는지 확인
- 미비한 사항은 다시 방문하여 응답자에게 직접 조사, 보완

○ 조사관리자는 회수된 조사표에 누락된 항목이 있는지 확인하며, 논리에 맞지 않거나 항목 무응답이 발생한 경우 조사원에 의한 재조사, 또는 전화 검증을 통해 보완

4-4 표본대체

□ 단위 무응답(불응, 부재 등)에 따른 표본 대체

○ 조사원은 표본 대체사유가 발생한 경우, 조사관리자에게 보고하며, 조사관리자는 표본 대체사유가 타당한지 확인 후, 사전에 정해진 예비표본으로 교체하도록 조사원에게 안내함

○ 대체사유

응답 거부	3회 이상 방문하여 조사를 권유하였으나 전체 가구원이 조사를 거부
장기 부재	가구가 존재하지만 해외여행 등으로 장기간 전체 가구원이 부재중인 경우
빈집, 철거	재개발 등으로 해당 가구가 철거되었거나 사람이 살지 않는 빈집일 경우
적격 가구원 미거주	만 18세 이상 79세 미만 성인 미거주 가구인 경우

○ 대체방법

– 조사구당 조사대상가구는 30가구이며 목표가구수는 10가구임. 10가구 이내에서 불응·불능으로 인해 무응답이 발생한 경우 해당 표본가구번호의 뒷번호→앞번호 순으로 대체

– 조사구의 마지막 가구 도달시 첫 번째 가구부터 해당 표본가구 이전까지 순서대로 대체

5. 사후조사

□ 현장조사 품질평가를 위한 전화 모니터링 실시

○ 시기 : 품질평가를 위해 조사실시 후 1개월 이내(10월~11월)

○ 방법 : 전화 모니터링-응답 표본 중 일부를 무작위로 추출하여 모니터링 실시

○ 비율 : 전체 목표표본의 30% 진행

○ 모니터링 내용

< 전화 모니터링 내용 >

구분	내 용
방 문 확 인	Q. 조사원은 조사표 작성을 위해 언제 ○○님을 방문했습니까?
답례품 수령	Q. 답례품은 잘 받으셨습니까?
조사원 자질	Q. 조사원이 ○○님께 누를 끼치는 행동을 하지는 않았습니까?
응답 내용	Q. 주요 응답 내용 확인
건 의 사 항	Q. 건의사항이 있으시면 구체적으로 말씀해 주십시오.

○ 활용

- 조사원의 현장조사 수행 능력을 점검, 문제 발생시 조사원 재교육 또는 교체
- 검증결과 검토 후, 자료 처리시 반영

6. 행정자료 활용

○ 해당사항 없음

Ⅳ. 통계처리 및 분석

1. 자료코딩

□ 조사결과 자료의 코딩(부호화) 방법 및 내용

○ 조사결과는 조사표상의 부호 값대로 코딩하는 것을 원칙으로 하나, 분류수준(분석변수) 값들은 별도의 코드체계로 변경

○ 조사구번호, 거처번호, 가구번호는 개별코드화

<주요변수 코드체계>

성별		연령대별		지역별			
분류 항목	코드 체계	분류 항목	코드 체계	분류 항목	코드 체계	분류 항목	코드 체계
남 성	1	18~29세	2	서울	1	강원	9
여 성	2	30대	3	부산	2	충북	11
		40대	4	대구	3	충남	12
		50대	5	인천	4	전북	13
		60대	6	광주	5	전남	14
		70대	7	대전	6	경북	15
				울산	7	경남	16
				세종	8	제주	17
				경기	9		

2. 자료입력

□ 입력오류 검출

○ 전산자료입력 시, 설문지 문항의 허용된 코드만 입력

○ 자료입력 시 실시간 내검시스템을 통해, 입력 오류, 응답 오류 등을 확인

3. 자료내검

□ 단계별 점검

○ 현장조사 시 조사원에 의한 1차 내검 → 해당 실사 지점 조사관리자의 2차 내검 → 본사 중앙 조사 총괄관리자의 3차 내검 → 자료입력 시 시스템에 의한 내검 → 담당 연구원의 최종 검토 및 통계프로그램(SPSS, SAS, EXCEL 등)을 통한 내검

□ 실사진행 시 내검과정

○ 내검내용

1) 공통 사항

– 누락된 항목이 있는지 확인한다.

- 조사표 일련번호가 결번이나 중복이 없이 차례로 기입되었는지 확인한다.
- 순위로 응답하는 항목은 번호순이 아닌 우선순위로 응답했는지 확인한다.
- 기타에 표시된 경우 사유가 기입되었는지, 또한 기입된 내용이 다른 응답항목에 포함되는지 확인한다.
- 응답내용이 변경된 경우 확실하게 수정하여 자료입력시 착오가 없도록 주의한다.
- 지정된 항목으로 표시된 경우 해당 없는 항목은 사선 처리한다.

2) 부문별 내검내용은 별첨「조사원 지침서」참조

○ 단계별 내검과정

1) 조사원에 의한 확인

- 조사항목의 전체 기입을 마친 후 각 조사항목에 대하여 누락된 항목은 없는지, 지침서대로 맞게 기입되었는지, 관련 항목 사이에 논리적으로 맞지 않는 응답이 있는지 등을 점검

2) Pre-Cleaning1

- 실사 진행 10% 시점에서 각 지방 실사지점 조사관리자가 검토
- 검토 결과를 바탕으로 조사원 피드백

4. 무응답

4-1 주요 항목무응답 실태

□ 항목 무응답 실태

○ 2020년 전국민 금융이해력 조사의 경우, 항목 무응답 발생하지 않음

4-2 단위무응답 실태

□ 단위 무응답

○ 본 조사는 조사방법 상 단위무응답이 없음

- 본 조사는 방문을 했으나 불응 등으로 조사되지 않은 경우를 조사대상에 포함하지 않고 조사구 내 다른 가구(예비표본)으로 대체함에 따라 단위무응답은 발생하지 않고 있음
- 즉, 본 조사는 표본조사구의 가구명부에서 계통추출법으로 선택하고 방문하여 적격조사 대상가구를 조사하는 방식으로 진행하며, 각 조사구당 10명을 조사하는 것을 목표로 함

4-3 오차 검증

□ 오차 검증

○ 사후가중조정방법으로 집계하며, 오차 검증은 별도로 실시하지 않음

7. 통계추정

7-1 가중치 조정

□ 무응답 조정

○ 가구 기준 무응답 조정

- 17개 시/도 지역을 기준으로 동부와 읍/면부, 아파트/일반으로 구분하여 구성한 층을 무응답 조정 셀로 간주하여 무응답을 조정함

$$\text{무응답 조정계수 : } w_{2hi} = \frac{m_{hi}}{r_{hi}}$$

여기서

- m_{hi} : h층내의 i조사구 내의 표본가구 수(원칙적으로 10가구)
- r_{hi} : h층 내의 i조사구 내 실제 응답 가구 수

□ 사후가중치 조정

○ 사후층화(post-stratification) 보정

– 모집단과 표본의 구조를 유사하게 만들어주기 위하여 통계 생산 시점(2020년 10월 주민등록인구통계(행정안전부))을 기준으로 시/도별(17), 동부/읍·면부, 연령대(5), 성별(2)의 구성비를 보정함

7-2 이상치 식별 및 처리

□ 해당사항 없음

○ 금융이해력 조사는 금액, 횟수 등 이상치와 관련된 연속형 문항을 묻는 문항이 없음

7-3 통계추정 산식 및 내용

□ 통계추정 산식과 추정내용

○ 모수추정식

- 본 조사의 표본설계는 여러 가지 추출법을 혼합하여 설계된 복합표본설계 기법이므로 이에 적합한 모수추정식을 적용함
- 본 조사의 통계추정량인 모평균(모비율) 추정량은 다음과 같음

$$\text{모평균(모비율) 추정량 : } \bar{y} = \frac{\sum_{h=1}^{L}\sum_{i=1}^{n_h}\sum_{j=1}^{m_{hi}} w_{hij} y_{hij}}{\sum_{h=1}^{L}\sum_{i=1}^{n_h}\sum_{j=1}^{m_{hi}} w_{hij}} = \frac{\sum_{h=1}^{L}\sum_{i=1}^{n_h}\sum_{j=1}^{m_{hi}} w_{hij} y_{hij}}{w_{...}}$$

여기서, w_{hij}는 각 응답자에 부여된 가중치이고,

y_{hij}는 각 응답결과(모비율 추정의 경우는 1 혹은 0의 값을 갖음),

L은 층의 수,

n_h는 층 h에서의 1차 표본추출단위인 표본 조사구의 수,

m_{hi}는 층 h내 i번째 표본 조사구의 응답자 수,

$w_{...} = \sum_{h=1}^{L}\sum_{i=1}^{n_h}\sum_{j=1}^{m_{hi}} w_{hij}$은 전체 응답자에 대한 가중치의 합계

8. 표집오차 추정 방법 및 결과*(표본조사)*

□ 분산, 표준오차 추정방법

○ 추정량의 분산

모평균 추정량에 대해서 층화와 2단 집락추출 등의 표본설계를 반영한 추정분산은 다음과 같이 계산됨

– $var(\overline{y}) = \sum_{h=1}^{L} \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi.} - \overline{e_{h..}})^2$

여기서, L은 층의 수,

n_h는 층 h에서의 1차 추출단위(PSU)인 조사구 수,

m_{hi}는 층 h내 i번째 표본조사구의 응답자 수,

$f_h = n_h / N_h$,

$e_{hi.} = \left(\sum_{j=1}^{m_{hi}} w_{hij}(y_{hij} - \overline{y})\right) / w_{...}$,

$\overline{e_{h..}} = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi.}\right) / n_h$

○ 추정량의 오차

모평균 및 모비율 추정에 대한 표준오차(standard error), 상대표준오차(relative standard error), 95% 신뢰수준 오차의 한계는 다음과 같음

– $s.e(\overline{y}) = \sqrt{var(\overline{y})}$,

– 상대표준오차 : $rse(\overline{y}) = \frac{s.e(\overline{y})}{\overline{y}} \times 100(\%)$,

– 표본오차 : $\pm 1.96 \times \sqrt{var(\overline{y})}$

□ 주요 항목들에 대한 변동계수, 표준오차, 신뢰구간

○ 별첨자료(주요항목별 표본오차) 참조

Ⅴ. 통계공표, 관리 및 이용자서비스

1. 공표통계 및 해석방법

□ 공표되는 주요 분류 수준

○ 2022년 공표 통계표는 총 40개

<2022년 공표 통계표>

금융이해력	금융지식	금융행위	금융태도
1	1 (7)	1 (8)	1 (3)

주 : ( )내는 세부 산출 문항 수

○ 공표되는 분류수준은 전국, 성별, 연령대임

□ 통계 공표의 적정성

○ 통계 공표의 적정성 평가를 위해 모든 통계표상의 사례수를 제시하고 있음

□ 주요 통계표, 그래프

○ 주요 통계표, 그래프를 참조

2. 시의성 및 정시성

2-1 조사대상 기간/시점과 공표시기

□ 조사대상 시점과 공표 시기

○ 조사대상 기간(2022년 조사 기준) : 2020년 8월 29일 ~2022년 11월 30일

- 조사기준 시점 : 2022년 8월

○ 조사실시 기간: 2022년 8월 ~ 11월

- 조사결과 보고서 작성 : 2023년 3월

○ 공표시기 : 2023년 3월

3. 비교성 및 일관성

3-1 통계 작성방법의 비교성

□ 통계의 개념, 분류기준, 조사기준, 조사시기 등의 매년 동일 적용여부

○ 통계의 개념, 분류기준, 조사기준, 조사시기 등의 매년 동일하게 적용함

3-2 시계열 비교성

□ 시계열 단절 유무

○ 핵심 설문 항목의 시계열 단절은 없음

3-3 국가간 비교성

○ 본 조사는 OECD/INFE 기준에 따라 진행하여, raw data를 OECD/INFE에 제출하고 향후, OECE/INFE에서 별도 국가간 비교 보고서를 작성하여 배포함

4. 접근성 및 명료성

4-1 통계의 이용자 서비스

□ 이용자에게 서비스되는 경로 및 제공자료 유형

○ KOSIS(htp://kosis.kr) - 보도자료 및 주요 결과

4-2 연락처 정보

□ 담당자 및 연락처

담당 부서	이름	전화번호
한국은행 경제교육실 경제교육기획팀	○○○ 차장	02-759-5574
금융감독원 금융교육국 금융교육기획팀	○○○ 수석조사역	02-3145-5961

4-3 통계 설명자료 제공

□ 통계설명자료 소재 정보

○ 통계설명자료 DB : htp://meta.narastat.kr

○ KOSIS(국가통계포털, htp://www.kosis.kr) > 통계설명자료

5. 비밀보호 및 보안

5-1 자료 수집, 처리 및 보관 과정의 비밀보호

□ 자료의 수집, 입력, 전송, 처리 및 보관과정에서 응답자 비밀보호

○ 통계법 규정 준수 – 관련 통계법 명시(제33조 등)

- 통계법 제33조(비밀의 보호)는 조사표 상단에 명시하여 연구진, 조사원, 응답자에게 비밀보호 원칙 천명
- 통계법 제34조(통계종사자의 의무)에 따라, 통계종사의 비밀보호 의무를 명확하게 인지하고 조사관리자, 조사원을 교육하고 준수토록 함. 연구진 역시 해당 법령에 대해 명확하게 인지하고 관련 규정을 준수함

○ 자료수집, 처리 및 보관 과정에서의 응답자 비밀보호 조치

- 가구 명부 파일을 암호화하며, 접근 권한이 있는 연구진 및 조사관리자(SV)만이 암호를 관리하도록 함
- 조사표 및 조사대상 명부 등을 휴대할 경우, 조사원은 비밀보호용 봉투나 불투명한 클리어화일에 관련 자료를 넣어 휴대하도록 하여 외부로 노출되는 것을 차단함
- 조사원이 활용하는 조사대상 명부는 조사원마다 할당받은 조사구분만 수령하며, 조사 종료 후 조사관리자에게 반납하고, 반납 여부를 확인 받음
- 반납된 명부는 조사업체 내 비치된 파쇄기로 파기 진행
- 자료처리에 관여하는 모든 인력은 개인별로 부여받은 아이디를 통해서 실사관리시스템 및 자료처리 시스템에 입력할 수 있음. 이를 통해 허가받은 인력만 접근 가능하며 또한 모든 접속 및 작업기록이 저장되어 추적이 가능하도록 되어있음

○ 자료보관 과정에서 비밀보호를 위한 지침/규정

- 본 사항과 관련해서는 통계청 예규를 준용하여 적용함

제14조(자료의 비밀보호)

① 자료제공부서의 장은 개인이나 사업체의 비밀이 노출되는지를 면밀히 검토하여 이용을 허가한다.

② 자료제공부서의 장은 이용항목 등이 비밀보호에 위배되는 경우는 이용을 제한할 수 있다.

③ 통계청 직원은 자료 이용 시 신청서에 기재된 이용목적에 따른 이용항목만을 이용한다.

④ 통계청 직원은 자료 이용 시 임의로 자료의 수정, 삭제, 추가, 삽입 등을 할 수 없다.

제15조(자료의 무분별한 복제 방지)

① 통계청 직원은 자료제공부서의 장의 사전 허가 없이 자료를 전산매체에 복제하여 보관하거나 PC 등에 파일로 저장 보관할 수 없다.

② 통계청 직원은 자료제공부서의 장의 사전허가를 득하여 복제하거나 PC 등에 파일로 저장하여 사용할 때에는 사용 후 즉시 폐기하고 그 결과를 자료제공부서에 통지한다.

제16조(자료의 유출방지) 보존용 전산자료는 자료 소산, 마이크로데이터 이용센터 등 자료제공 부서장의 사전허가가 있을 경우에만 외부로 반출될 수 있다.

제17조(자료보관실의 보안) 자료보관실은 통제구역으로 지정하고 통계청 보안업무규정에 따른 모든 보안대책을 시행한다.

5-2 공표자료의 비밀보호

□ 공표 자료 또는 마이크로데이터 제공 과정에서 응답자 식별가능성 제거

○ 응답자의 식별 가능 자료 제거 후 데이터 제공

- 조사 내용은 전체 응답자의 몇 %가 어떻게 응답했다는 식으로 부호화(CODING)되어 데이터(통계표)로 생산, 보고서 작성되어 응답자 식별가능성 제거함

※ 마이크로데이터 제공하지 않음

5-3 자료 보안 및 접근제한

□ 자료 수집, 처리 및 보관 과정의 유실, 유출, 훼손 등을 예방하기 위한 관련 규정

○ 조사표 별도 보관

- 과업 종료 후 응답된 조사표는 전산 데이터상에 집계된 사업체 수와 그 개수가 일치하는지를 확인한 후 별도의 라벨링과 씰링 처리를 한 설문지 보관 박스에 밀봉하여 별도의 보관장소에 보관하며, 입고와 폐기 시 수량 일치 여부 등을 확인함
- 보관 기한이 지나는 경우, 별도의 폐기업체를 통해 전량 소각 조치함. 조사에 사용된 명부 등의 자료는 실사관리자가 조사원으로부터 반납을 받아 필요한 정보를 검토한 후 전량 파쇄하여 폐기함

○ 그 외 보안조치

- 조사표나 조사대상 명부 등의 파일은 연구자와 조사관리자만 보유하도록 권한을 부여 하였으며, 조사원에게는 오직 본인 업무분에 해당하는 분량에 한하여 종이에 인쇄하여 배부함
- 한편, 홈페이지를 통해 실사관리시스템을 구동하면서, 각 조사 관리자 및 작업자별로 별도의 아이디와 비밀번호를 부여하였음. 해당 조사 관리자나 각 작업자는 본인에게주어진 업체 정보만 열람하고 입력할 수 있도록 하였음. 예를 들면, 서울 본사의 실사총괄자는 모든 가구명부를 열람하고 진행 사실을 조회할 수 있지만, 부산 실사의조사관리자는 부산 지역에 할당된 가구명부만 열람 가능하며, 해당 업체들의 진행 상황만 입력, 조회가 가능함

Ⅵ. 통계기반 및 개선

1. 기획 및 분석 인력

□ 통계업무 담당 부서 정보

<전국민금융이해력조사 통계업무 담당자 정보>

기관명	직책	인원	구체적인 통계업무	통계담당년수
한국은행 경제교육실 경제교육기획팀	팀장	1	경제교육기획팀 업무 총괄	1
	차장	1	금융이해력조사 총괄	1
금융감독원 금융교육국 금융교육기획팀	부국장	1	금융교육기획팀 업무 총괄	1
	수석조사역	1	기획, 자료분석, 공표	1

※ 표본설계 자문 : 한국은행 경제통계국 통계기획팀

□ 전문가

소속기관	직책	담당자	담당업무
한신대학교	교수	○○○	표본설계

□ 조사위탁기관

소속기관	직책	담당자	통계업무	통계담당연수
㈜메트릭스	대표이사	○○○	연구본부	21년
㈜메트릭스	이사	○○○	연구본부	17년
㈜메트릭스	팀장	○○○	연구본부	15년
㈜메트릭스	과장	○○○	연구본부	10년
㈜메트릭스	대리	○○○	연구본부	5년
㈜메트릭스	주임	○○○	연구본부	2년
㈜메트릭스	연구원	○○○	연구본부	2년
㈜메트릭스	이사	○○○	실사본부	32년
㈜메트릭스	차장	○○○	실사본부	18년
㈜메트릭스	차장	○○○	실사본부	23년
㈜메트릭스	차장	○○○	실사본부	18년
㈜메트릭스	대리	○○○	실사본부	7년
㈜메트릭스	차장	○○○	전산본부	19년
㈜메트릭스	과장	○○○	전산본부	11년
㈜메트릭스	주임	○○○	전산본부	3년

2. 사업예산

○ 총예산 : 124,000천원

- 한국은행과 금융감독원이 각각 62,000천원씩 부담

3. 통계위탁 조사

□ 통계조사 민간위탁 지침 반영 사항

○ 제안요청사항(과업내용)-전부 반영

1 조사 기획

○ 코로나 19 상황에 따른 면담 조사 응답률 제고 및 데이터 신뢰성 향상을 위한 전략 방안 수립

2 표본설계

○ (표본설계) 모집단을 대표하고 통계생산 단위를 고려하여 표본설계

3 실사 및 조사관리

○ 설문조사 실시(대면 면접조사)

○ 조사의 신뢰성 정확성 제고를 위한 조사지침서 작성 및 면접원 사전 교육 실시

○ 조사응답자의 성별, 연령대별 본포와 모집단 본포도와의 편차 확인 및 오류 시정

○ 입력 자료 검증 및 오류 점검을 위한 마이크로데이터 생산

○ 조사기초자료의 Excel 시트 생산

□ 수탁기관의 제출 자료 목록

○ 제안요청서, 제안서 등 통계조사 민간위탁 지침 모두 반영

○ 조사 진행 중 제출받은 자료

- 조사일정표, 조사원 교육 자료, 조사도구 자료(보기표, 리플릿)
- 코로나 사회적 거리 두기 단계 격상 지역의 조사 대책(유선 보고)
- 표본대체 건수 및 사유 등 현황
- 조사표 회수 상황-지역별 성별, 연령대별 조사 응답율(모집단 분포비율과 비교)
- 기초자료 전산입력 자료(Excel)
- 조사 결과 잠정산출표(통계작성기관에서 산출한 결과 값과 비교)

4. 통계 품질관리 및 개선

○ 해당사항 없음