

서민금융진흥원 맞춤형 금융교육에 관한 설문

안녕하십니까? 본 설문은 서민금융진흥원 맞춤형 금융교육 연구를 위한 설문입니다.

답변해 주신 내용은 오직 통계적인 분석을 위해서만 사용되며, 귀하의 개인정보는 통계법 제33조 (비밀의 보호 등) 및 제34조(통계중사자 등의 의무)에 의해 철저히 보호됨을 약속드립니다.

바쁘시더라도 서민금융진흥원의 금융교육 개선을 위한 소중한 연구자료로 사용될 수 있도록 성실히 응답하여 주시면 대단히 감사하겠습니다.

2026년 5월 연구진 올림

A. 기본 질문

귀하의 기본적인 사항을 여쭙보겠습니다. 해당하는 곳에 표시해 주십시오.

1. 다음 중 귀하에게 해당하는 설명을 **모두** 골라주세요

- | | | |
|-----------|---------------|--------|
| ① 외국인 근로자 | ② 결혼 이민자 | ③ 유학생 |
| ④ 재외동포 | ⑤ 시민권자(국적 취득) | ⑥ 영주권자 |
| ⑦ 이주민 배우자 | ⑧ 기타() | |

2. 성별은 어떻게 되십니까? ① 남성 ② 여성

3. 연령은 어떻게 되십니까? 만 ()세

4. 최종 학력은 어떻게 되십니까?

- | | | |
|--------------------|-------------|----------|
| ① 중학교 졸업 이하(무학 포함) | ② 고등학교 졸업 | ③ 대학교 재학 |
| ④ 대학교 졸업(전문대 포함) | ⑤ 대학원 재학 이상 | |

5. **귀댁**의 월 평균 소득(세전)은 얼마입니까?

- | | |
|--------------------|--------------------|
| ① 100만원 미만 | ② 100만원 ~ 200만원 미만 |
| ③ 200만원 ~ 300만원 미만 | ④ 300만원 ~ 400만원 미만 |
| ⑤ 400만원 ~ 500만원 미만 | ⑥ 500만원 ~ 600만원 미만 |
| ⑦ 600만원 ~ 700만원 미만 | ⑧ 700만원 ~ 800만원 미만 |
| ⑨ 800만원 초과 | |

6. 귀하께서는 어느 지역에 거주하십니까?

- | | | | | |
|----------|------|------|------|------|
| ① 서울 | ② 부산 | ③ 대구 | ④ 인천 | ⑤ 광주 |
| ⑥ 대전 | ⑦ 울산 | ⑧ 경기 | ⑨ 강원 | ⑩ 충북 |
| ⑪ 충남(세종) | ⑫ 전북 | ⑬ 전남 | ⑭ 경북 | ⑮ 경남 |
| ⑯ 제주 | | | | |

7. 최근 3년간 금융교육을 받으신 횟수는 얼마나 되십니까?

- ① 1회 ② 2~3회 ③ 4~5회 ④ 6회 이상 ⑤ 없음

8. 금융교육에 참여하게 된 가장 큰 이유는 무엇입니까? **(1개 선택)**

(7번 질문에 '없음'으로 응답한 경우 제외)

- ① 정부지원 대출 또는 복지 서비스 이용을 위한 의무 교육이라서
② 정부지원 정책서민금융상품(햇살론) 등 이용 방법을 알기 위해서
③ 저축, 보험, 투자 등 기본적인 자산관리 방법을 배우기 위해서
④ 금융사기(보이스피싱 등) 예방 및 대처법을 익히기 위해서
⑤ 주변 지인의 추천이나 권유로 인해서
⑥ 기관에서 들으라고 해서
⑦ 기타 ()

9. 한국에 거주한 기간은 어느 정도 되십니까? ()년 ()개월

10. 귀하의 모국어 (출신 국가의 언어)는 무엇입니까? ()

11. 귀하의 한국어 수준은 어디에 가장 가깝다고 생각하십니까?

- ① 기초 : 한국어만 활용한 일상적 대화에 어려움이 있다.
② 중급 : 한국어를 활용한 일상적 대화는 가능하나, 은행이나 관공서 업무는 도움이 필요하다.
③ 고급 : 한국어를 활용하여 은행 업무 등 복잡한 서류 내용을 혼자서 이해하고 처리할 수 있다.
④ 능통 : 한국어를 활용하여 학술적 토론이나 전문적인 수준의 대화가 가능하다.

B. 금융생활 현황

다음은 귀하의 금융생활에 대한 질문입니다.

1. 귀하께서 최근 1년 이내 경험한 금융 활동을 모두 선택해주세요.

- ① 결제/송금 서비스 이용 (모바일 뱅킹, 간편결제(삼성페이, 카카오페이 등))
- ② 저축 (예금, 적금, 주택청약종합저축 등)
- ③ 투자 (국내/해외 주식, 채권, 뮤추얼 펀드, ETF 등)
- ④ 보험 가입 및 유지 (실손보험, 암보험, 자동차보험 등)
- ⑤ 신용 및 부채 사용 (신용대출, 주택담보대출, 마이너스 통장 등 개설 및 상환)
- ⑥ 연금 가입 및 유지 (연금저축, IRP(개인형 퇴직연금) 등)
- ⑦ 기타 ()

2. 현재 금융생활에서 어려움을 겪고 계시다면, 어떤 문제인가요? 해당하는 것을 모두 선택해주세요.

- ① 수입 대비 지출 관리가 어렵다
- ② 저축을 하고 싶지만 여유가 없다
- ③ 대출 상환이 부담된다
- ④ 신용점수 관리가 어렵다
- ⑥ 보험·연금 등 금융상품 선택이 어렵다
- ⑧ 투자 방법을 모르겠다
- ⑨ 노후 준비가 막막하다
- ⑩ 주거 마련(전세·매매) 자금 계획이 어렵다
- ⑦ 디지털 금융(앱·온라인 거래) 사용이 어렵다
- ⑫ 가상자산(비트코인 등) 관련 문제를 경험하고 있다.
- ⑤ 금융사기(보이스피싱 등)가 걱정된다
- ⑪ 정부 지원제도나 서민금융제도를 잘 모르겠다
- ⑬ 기타 ()

3. 다음 중 추가적인 어려움이 있다면 선택해 주십시오. (해당하는 것 모두 선택)

- ① 한국의 금융 용어나 제도를 이해하기 어렵다
- ② 본국 가족 송금이 어렵다
- ③ 언어 장벽으로 금융상담을 받기 어렵다
- ④ 한국의 신용제도가 낯설다(신용점수 등)
- ⑤ 기타 ()

C. 금융역량 질문

1. 만일 귀하의 주요 소득이 끊긴다면, 돈을 빌리거나 이사하지 않고 현재의 생활 수준을 얼마나 오랫동안 유지할 수 있을까요?

- ① 1주일 미만 ② 1주일 이상~1개월 미만
③ 1개월 이상~3개월 미만 ④ 3개월 이상~6개월 미만 ⑤ 6개월 이상

2. 일상적인 금융활동을 생각해하시고, 아래 각 항목에 대해 응답해주세요.

문항		전혀 그렇지 않다	별로 그렇지 않다	보통	약간 그렇다	매우 그렇다
①	나는 돈과 관련된 결정을 내리는데 필요한 조언을 어디서 받을 수 있는지 알고 있다.					
②	나는 과소비하지 않는 방법을 알고 있다.					
③	나는 효과적으로 저축하거나 투자하는 방법을 알고 있다.					
④	나는 다른 사람에게 한 금전적 약속을 지키려고 애쓴다.					
⑤	나는 오늘의 소비를 중요하게 생각하고 미래의 저축은 크게 신경 쓰지 않는 편이다.					
⑥	나는 최근 1년 동안 관리비, 전기세 등 모든 청구서를 납기일 이내 지불했다.					
⑦	나는 최근 1년 동안 예산이나 지출 계획 내에서 돈을 사용했다.					
⑧	나는 현재 경제적 목표(예: 고금리 부채 상환, 자동차 구매, 은퇴자금 마련 등)를 가지고 있다.					
⑨	나는 경제적 목표를 달성하기 위한 세부 단계를 설정해 구체적인 행동 계획을 준비한다.					
⑩	나는 주변 사람들에 비해 금융지식이 높다고 생각한다					
⑪	나는 금융상품이나 서비스를 선택할 때 내린 결정이 최선이라고 확신한다.					
⑫	나는 금융거래 시 용어가 이해되지 않는다고 자주 느끼는 편이다.					
⑬	나는 다음 달에 갑자기 내 월소득액에 해당하는 큰 지출이 발생하더라도 빚을 지지 않고 그 비용을 감당할 수 있다.					
⑭	나는 감당할 수 없는 큰 지출(질병이나 실직 등으로 인한)이 발생하더라도 다양한 방법으로 돈을 마련할 수 있다.					

D. 금융교육 주제

1. 귀하께서는 다음과 같은 교육에 참여할 의향이 있으십니까?

(1=전혀 관심 없다 ~ 7=매우 관심 있다)

교육영역	교육주제	전혀 관심 없다 <-----> 매우 관심 있다						
		1	2	3	4	5	6	7
금융과 의사결정	금융소비자 권리와 보호							
	서민금융제도와 채무자 구제제도에 대한 이해							
	금융환경 변화와 대응							
	다양한 금융상품과 금융의사결정							
	신뢰할 수 있는 금융정보와 자문의 활용							
	디지털금융과 개인정보보호							
	금융사기 예방							
수입과 지출관리	디지털 화폐와 결제수단							
	예산의 수립과 점검							
	소득의 이해							
	세금의 이해							
	합리적 선택과 방해요소							
저축과 투자	저축의 기초와 목표설정							
	예금성 상품에 대한 이해와 선택							
	투자의 이해와 실천							
	투자성 상품에 대한 이해와 선택							
신용과 부채관리	대출의 이해							
	신용관리의 중요성							
	대출성 상품에 대한 이해와 선택							
위험과 보험관리	보험 원리와 역할							
	보장성 상품에 대한 이해와 선택							
은퇴와 생애설계	생애재무설계 기초							
	기부, 상속과 증여에 대한 이해							

2. 추가적으로 귀하께서는 아래 금융교육 주제에 얼마나 관심이 있으십니까?

교육영역	교육주제	전혀 관심 없다 <-----> 매우 관심 있다						
		1	2	3	4	5	6	7
수입과 지출관리	청소년 대상 디지털 금융사기와 위험							
	SNS·가상자산 사기와 다크패턴 대응							
	생애 첫 주거 마련과 임대 계약							
	시니어 금융안전과 보호							
	시니어 디지털 금융 적응과 활용							
수입과 지출관리	돈·아르바이트 관리와 소비 습관 형성							
	진로 설계와 금융의사결정							
	생애 첫 소득과 현금흐름 관리							
	경력전환과 재취업 준비							
	생애단계별 맞춤형 재무설계 : 현금흐름 파악과 진단							
저축과 투자	생애 첫 투자 입문과 분산투자 이해							
	청년 자산형성 전략과 종잣돈 마련							
	은퇴 후 자산관리 전략							
신용과 부채관리	학자금 대출 유형과 상환계획							
	첫 신용이력 구축과 부채 활용							
	주택 관련 대출과 상환계획							
위험과 보험관리	생애 첫 보험설계							
	보험의 점검과 조정(보장성 상품)							
	노년기 금융위험과 대책 : 의료돌봄보험의 활용							
은퇴와 생애설계	은퇴준비와 연금전략							
	은퇴 후 자산관리와 인출전략							
	의료·돌봄 비용과 재무 계획							
	자산 보전과 상속 설계							
	생애단계별 맞춤형 재무설계 : 재무목표와 자산형성 계획 수립							
선택교육	한국 금융시스템 적응							
	국경 간 재무관리와 송금							

1. 귀하께서 배우고 싶은 금융교육 주제가 있다면 선택해 주십시오. (해당하는 것 모두 선택)

- ① 세금(연말정산, 종합소득세 등) ② 부동산 투자와 세금
- ③ 창업·자영업 재무관리 ④ 가족 간 금전문제(부모 부양, 자녀 용돈 등)
- ⑤ 상속·증여 실무 ⑥ 금융상품 비교·선택 방법(예금·펀드·보험 등)
- ⑦ 정부 복지제도·지원금 활용법 ⑧ 가상자산(코인) 투자의 이해와 위험
- ⑨ 기타 ()

2. 다음 중 **추가로 필요한 교육**이 있다면 무엇일까요? (**해당하는 것 모두 선택**)

- ① 본국 가족에게 저렴하게 송금하는 방법
- ② 한국 부동산 제도(전세·월세) 이해
- ③ 자녀 교육비 계획과 학자금 제도
- ④ 한국 보험·연금 제도 이해
- ⑤ 한국 신용제도와 신용점수 관리
- ⑥ 기타 ()

3. 다음 중 귀하께 가장 필요하다고 생각하는 금융교육 주제를 **3개만 골라** 주십시오.

- ① 지출관리·예산수립 ② 저축 습관 ③ 신용·부채관리
 ④ 투자 기초 ⑤ 보험 활용 ⑥ 금융사기 예방
 ⑦ 디지털 금융 ⑧ 은퇴·노후 준비 ⑨ 주거 마련
 ⑩ 정부지원제도 활용 ⑪ 금융소비자 권리 ⑫ 기타 ()

4. 추가로 배우고 싶은 금융교육 주제나 금융교육에 대한 기타 의견이 있으시면 자유롭게 적어 주십시오.

--

설문에 참여해주셔서 감사합니다