

금융복지란 무엇인가?

한국금융복지정책연구소 소장 정운영



금융불안과 금융소비자문제 증가요인

▶ 금융시장 확장으로 인한 위험과 복잡성 증가

⇒ 개인 및 가계의 금융생활 안정성에 위협, 금융시스템 전체에 부정적인 ,금융 민원이 나 분쟁을 사후적으로 해결하기 위한 사적, 사회적 비용-성장의 직접적 장애요인으로 작용

▶ 가계경제의 불안정성과 불확실성 증가

⇒ 상환 여력이 취약한 계층의 부채가 증가- 저소득과 금융소외계층의 지원체계가 요구, 가계의 가처분소득을 늘리는 소득창출 방안, 특히 고령화에 따른 은퇴 후를 대비한 자산관리 등 금융전략 수립이 요구

▶ 금융소비자요인

⇒ 금융이해력 증진과 금융역량을 키우기 위한 제도적 노력이 요구된다.

국민적 차원에서의 금융생활 안정이 선결 과제, 금융생활의 안정을 기반으로 성장하며 행복한 삶을 추구하는 복지와의 관련성이 논의 되어야 함

생태체계론적 관점에서 금융복지

➤ 금융복지의 정의

금융[financial]과 복지[welfare]의 합성어로 “개인 및 가계가 경제행위의 수단으로서 자금의 유통에 대해 불만이 없이 평안하고 만족할 만한 상태” 즉 개인 및 가계가 자금관리를 통해 결핍이나 어려움 없이 현재와 미래의 상태에 대하여 만족하고 행복한 상태” 를 말한다

➤ 생태체계론적 관점에서 금융복지

- ✓ 개인의 복지는 개인과 환경과의 상호작용에서 파생: **개인적 요소와 개인을 둘러싼 환경적 요소에** 모두 관심을 가지고 복지증진을 위해 노력해야 한다는 점
- ✓ 현재 문제에 처한 개인의 요인만을 해결하기 위한 사후적 차원의 노력만이 아닌 개인을 둘러싼 금융환경의 변화를 예측하고 문제를 진단함으로써 사전예방적 측면의 사회복지 도구로서 인식- 금융소비자, 금융회사, 정부의 노력이 요구

➤ 금융복지의 대상과 영역

- ✓ 금융복지를 통해 안정과 성장을 추구하려면 금융소비자의 물적자원의 불평등을 해소하기 위한 혜택을 주는 것만으로 금융복지를 제한해서는 안 됨
- ✓ **금융복지대상**은 저소득자와 금융소외계층을 포함한 전국민으로, 어느 특정계층만을 위한 것이 아니라 전 생애주기적 관점으로 금융복지를 위한 실천방향과 정책의 방향이 정립되어야 함
- ✓ **금융복지의 영역**: 금융소외계층의 금융문제를 해결/ 금융소비자자보호를 위한 내용/ 금융생활의 안정을 지켜주기 위한 복지의 내용을 통합해야 할 것임



금융복지 실현방안

사전예방적측면
보편적 복지

금융역량함양과
위험을 줄이는 제도

사후적측면
선택적 복지

금융사회계층 안정지원



금융복지 활성화를 위한 주체별 역할



금융소비자 및 가계의 역할

금융소비자의 금융역량 향상

금융자산과 금융거래에 관한 역량: 필수생존여건

금융지식과 실천기술과 책임감

잘못된 결정은 현재 뿐 아니라 전생애 영향



건전한 금융시장확립과 사회적 책임

금융상품과 서비스에 대한 용이한 정보제공

상담의 투명성, 금융소비자보호를 위한 노력

사회적 책임을 인식



법과 제도의 구축, 실행, 평가

제도적 장치 마련과 예산과 인력 투입- 환경조성역할

국가적 차원의 홍보

정보, 교육, 상담의 제도구축과 감독시스템 구축