

『전국민금융이해력조사』

통계정보보고서

2020. 8.

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

작성일자: 2021.12.06.



한국은행
THE BANK OF KOREA



금융감독원

〈차 례〉

I . 통계작성 기획	1
II . 통계설계	6
III . 자료수집	13
IV . 통계처리 및 분석	21
V . 통계공표, 관리 및 이용자서비스	25
VI . 통계기반 및 개선	32

◆ 보고서 개요 ◆

이 보고서는 「전국민금융이해력조사」 통계를 생산하기 위하여 한국은행과 금융감독원에서 수행하는 업무를 설명한 것이다. 보고서의 작성목적은 조사의 배경, 연혁, 이용자 및 용도와 통계에서 이용되는 개념과 방법론에 대하여 심층적으로 알고자 하는 통계작성 담당자(통계 전문이용자, 품질진단자 또는 승인담당자)에게 통계과정 전반에 대하여 포괄적이고 상세한 정보를 제공하는 것이다. 여기에는 통계작성 기획, 통계설계, 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

- ☐ 한국은행 경제교육실 경제교육기획팀
- ☐ 금융감독원 금융교육국 금융교육기획팀

3. 법적근거

- ☐ 통계법 제18조에 의한 통계작성 승인통계

4. 조사방법

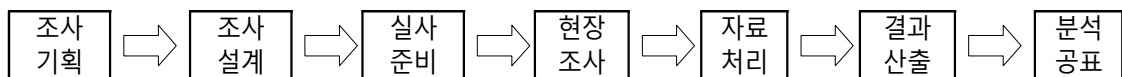
- ☐ 조사원이 가구를 직접 방문 조사하는 「면접조사」
 - 조사원이 가구 내 만 18세~79세 가구원 중 생일이 가장 빠른 사람을 조사대상자로 선정하여 태블릿 PC를 이용하여 설문 응답을 받는 면접타계식(Tablet PC Aided Personal Interview) 방법

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), 실사 준비, 조사 실시, 자료처리, 통계추정, 분석 및 공표 순으로 진행



추진과제	세부추진내용	추진시기
■ 조사용역업체 선정	○ 입찰 공고 ○ 제안서 접수 ○ 제안서 평가 ○ 우선 협상대상자 결정 ○ 계약조건 협상 ○ 계약 체결	'20. 6. 3 '20. 6. 15 ~ 6. 29 '20. 7. 6 '20. 7. 7 '20. 7. 10 '20. 7. 21
■ 조사기획 및 설계	○ 조사표 문구 점검 ○ 조사실시계획 수립	'20. 7월 중
■ 조사준비	○ 자료 협조 요청(통계청 공문 발송) ○ 통계작성변경 승인 ○ 조사구 확정 및 명부자료 준비 ○ 조사 협조 의뢰(공문 발송) ○ 조사 실시 안내 보도자료 배포 ○ 보기카드 작성 ○ 조사원 교육	'20. 7월 중 '20. 7월 중 '20. 7월 중 '20. 8월 중 '20. 8월 중 '20. 8월 중
■ 현장조사	○ 본조사 ○ 지역별 조사표 회수상황 점검 ○ 성별, 연령대별 분포도 점검	'20. 8. 10 ~ 10. 30 '20. 10월 중 '20. 10월 중
■ 내용확인 및 결과 공표	○ 조사표 항목간 유기적 관계 검증 ○ 결과 산출 및 분석 ○ 결과 공표	'20. 11월 '20. 11월 ~ '21. 2월 '20. 3. 30

7. 통계 연혁

□ 작성 배경

- 2008년 5월 OECD INFE*(International Network on Financial Education)가 금융교육 관련 국가간 정보교환 및 국제표준(모범사례) 개발 등을 목적으로 OECD 산하 금융교육 특별기구로 설립

* 2021.11월 현재 130개국 중앙은행, 감독기구 등 270개 기관 가입

- 글로벌 금융위기 이후 경제주체들의 낮은 금융이해력이 동 위기의 원인 중 하나라는 인식이 확산됨에 따라 INFE는 금융교육 강화를 위해 경제주체들의 금융이해력 측정, 금융교육 국가전략 수립, Financial Inclusion 관련 금융교육의 역할에 관한 사업을 중점 추진
- INFE는 금융교육을 위한 국가전략 수립과 Financial Inclusion 관련 금융교육 방향 설정 등을 위해 가장 기초적이면서도 필요성이 높은 분야인 대국민 금융이해력 측정을 추진
- INFE는 각 회원국들이 INFE가 제시한 방법론을 이용하여 성인을 대상으로 한 금융이해수준 측정을 통해 중점 교육대상, 우선 과제 등을 파악하여 금융교육 국가전략 수립 및 실행 등에 기초자료로 활용하도록 권장
- 2013년 OECD-G20은 금융이해력 수준에 대한 신뢰할 수 있는 데이터가 「금융교육 국가전략」을 수립하는데 필수라고 인식, 2013.9월 G20 정상들은 금융이해력을 증진시키는 실질적인 도구로 OECD INFE가 작성한 금융이해력 및 금융포용 측정 툴킷의 사용을 지원

- 2016년 OECD는 금융교육에 대한 장기적인 전략적 접근과 금융이해력 반복 측정의 필요성을 강조

□ 최초 조사시기

- 우리나라는 2012년에는 한국은행이, 2014년에는 금융감독원이 금융이해력 조사를 단독 실시하였으며 2016년부터는 한국은행과 금융감독원이 공동으로 전국민 금융이해력 조사를 격년마다 실시

□ 통계작성 연혁

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	—
금 융 감 독 원	2014	전국 18~79세	2,400	OECD/INFE 설문 기반	면접 조사	국가승인통계
한 국 은 행 · 금 융 감 독 원	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

□ 통계작성 승인 및 변경 연혁

○ 통계작성 승인 : 통계청 고시 제2014-341호

- 통계의 명칭 : 전국민금융이해력조사
- 통계작성기관의 명칭 : 금융감독원
- 통계작성승인번호(작성승인일) : 제01403호(2014.11.4.)
- 통계작성의 목적 : OECD 방식에 따라 전국민의 금융이해력을 측정하여 국제비교 자료 활용과 이해도가 낮은 분야 및 계층에 대한 금융교육 정책 수립 자료로 활용

○ 통계작성 승인 : 통계청 고시 제2016-300호

- 통계의 명칭 : 전국민금융이해력조사
- 통계작성기관의 명칭 : 한국은행, 금융감독원
- 통계작성승인번호(작성승인일) : 제920016호(2016.9.2.)
- 통계작성의 목적 : 우리나라 성인의 금융이해력 수준을 파악하여 경제교육 방향 수립 등을 위한 기초자료로 활용

○ 통계작성 변경승인(2018. 7. 17.) : 통계청 고시 제2018-249호

- 통계의 명칭 : 전국민금융이해력조사
- 변경내용 및 사유

구분	변경 전	변경 후	사 유
조사대상	• 표본추출틀: 2010년 인구주택총조사조사구 • 조사규모: 전국 1,820가구	• 표본추출틀: 2016년 인구주택총조사조사구 • 조사규모: 전국 2,400가구	- 최신모집단 반영 및 '16년 기준 조사결과의 RSE 분석 및 예산 등을 고려하여 규모조정
조사항목 (결과표)	• 총 41항목 - 예산관련 생활패턴(9개) - 금융상품 관련 현황 및 인식(7개) - 금전에 관한 인식(6개) - 금융지식(12개) - 인구통계 정보(7개)	• 총 43항목 (신규5, 삭제3, 변경27) - 재무계획 및 재무관리(13개) - 금융상품 및 금융서비스의 선택 및 이용(8개) - 금융행위 및 태도(3개) - 금융지식(6개) - 신용 및 금융교육(6개) - 인구통계 정보(7개)	- 국제기준인 OECD INFE 조사표 개정사항을 반영 - 응답자의 이해 제고를 위한 질문표현 보완
조사기간	• 조사기간(기준시점) - 조사기준년도 9월~10월(9.9.기준)	• 조사기간(기준시점) - 조사기준년도 8월~9월(8.1.기준)	- 당년도 조사결과 활용도 제고를 위한 조사기간의 변경

○ 통계작성 변경승인(2020. 7. 29.) : 통계청 고시 제2020-347호

- 통계의 명칭 : 전국민 금융이해력조사
- 변경내용 및 사유

구분	변경 전	변경 후	사 유
조사표	• 총 43항목 - 재무계획 및 재무관리(13개) - 금융상품 및 금융서비스의 선택 및 이용(8개) - 금융행위 및 태도(3개) - 금융지식(6개) - 신용 및 금융교육(6개) - 인구통계 정보(7개)	• 총 43항목 - 재무계획 및 재무관리(13개) - 금융상품 및 금융서비스의 선택 및 이용(8개) - 금융행위 및 태도(3개) - 금융지식(6개) - 신용 및 금융교육(6개) - 인구통계 정보(7개) * 가구소득 구간변경	- 가구소득 변화에 따른 가구소득 구간변경 및 응답자의 이해 제고를 위한 질문표현 보완
조사기간	• 조사기간(기준시점) - 조사기준년도 8월~9월	• 조사기간(기준시점) - 조사기준년도 8월~10월	- 코로나19로 인한 조사환경 반영

8. 통계의 작성목적 및 주된 활용분야

☐ 작성 목적

- 금융·경제교육방향 수립 및 OECD 국가간 비교

☐ 주된 활용 분야

- G20 정상회의 자료, G20 재무장관·중앙은행총재회의 자료

* 2016년 중국 항저우 G20 정상회의에서 「G20 금융이해력조사 보고서」를 작성하여
2017.7월 독일 함부르크 정상회의에 보고하도록 OECD/INFE 앞 요청

9. 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

II. 통계설계

1. 조사내용 및 조사표 설계

1-1 조사항목

☐ 주요 용어 정의

주요 용어	주요 용어의 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

☐ 주요 조사항목

조사항목	정 의
인 플 레 이 셴	물가가 전반적으로 꾸준히 오르는 현상
이 자	금전 사용 대가로 원금액과 사용기간에 비례하여 지급되는 금전
단 리 이 자	원금에 대해서만 약정된 이자를 지급
복 리 이 자	원금에 이자를 합한 금액에 대한 이자를 지급
위험과 수익간 관계	위험과 수익은 반비례
분 산 투 자	투자시 여러 자산, 즉 포트폴리오를 구성하여 투자하는 것
가 계 예 산	가계의 목적을 달성하기 위하여 수립한, 소득과 지출의 계획
저 축	소득 중에서 소비로 지출되지 않는 부분
금 용 상 품	예금과 적금, 대출, 신용카드, 주식, 채권, 펀드, 보험, 연금 등
가 계 수 지	각 가정에서 일정 기간에 벌어들인 돈(수입)과 쓴 돈(지출)의 차이

□ 조사항목 체계

- 2020년 조사항목(총 43항목)은 응답자의 금융이해력을 종합적으로 평가할 수 있도록 응답자 특성 부문을 포함하여 모두 7개 부문으로 구성

부 문	조 사 항 목
I.응답자 특성(4)	Q1.연령, Q2.성별, Q3.가족구성원, Q3-1. 만18~79세 가구원 수,
II.재무계획 및 재무관리(13)	1.개인예산 의사결정, 2.금전관리 의사결정권한, 3.가계예산 관리 노력, 4.적극적인 저축활동, 5.비상지출 대응능력, 6.재무목표 보유여부, 6-1.가장 중요한 재무목표, 6-2.재무목표 달성 노력, 7.노후/은퇴계획 자신감, 8.노후/은퇴자금 조달방법, 9.수입초과 생활비 발생여부, 9-1.부족한 생활비 충당방법, 10.소득상실시 생계비 감당기간
III.금융상품 및 금융서비스 선택 및 이용(8)	11-1.금융상품 인지여부, 11-2.금융상품 보유여부, 11-3.금융상품 선택여부, 11-4.가장 최근 선택 금융상품, 12.금융상품 선택방법, 12-1.금융상품 선택이유, 13.금융상품 선택시 이용정보, 14.금융사기 사례 경험
IV.금융행위 및 태도(3)	15.저축보다 소비 선호, 평소 재무상황 점검 등 16. 신중한 지출, 청구대금 적기 납부 등 17.금융기관에 대한 신뢰, 미래보다 현재 선호 등에 대한 의견(5점 척도)
V.금융지식(6)	18.주관적인 금융지식 수준 평가, 19.인플레이션과 구매력, 20.이자 개념의 이해, 21.단리 계산, 22.복리 개념, 23.금융투자 지식(위험과 수익 관계, 인플레이션 의미, 분산투자 개념)
VI.신용 및 금융교육(6)	24.예금자보호대상 상품, 25.신용정보 및 신용등급, 26.금융사기 예방방법, 27.금융교육 경험, 28.금융교육 필요한 시기, 29.금융교육 희망 분야
VII.자료 분류형 질문(3)	Q4.교육수준, Q5.고용형태, Q6.소득수준

1-2 적용 분류체계

□ 국내 또는 국제기준 표준분류체계 적용 여부

- OECD/INFE가 권고하는 표준조사표에 따라 조사표를 설계
- 금융이해력을 금융지식, 금융행위, 금융태도의 3개 분야로 구분
- 금융이해력을 다시 연령대별 및 성별로 구분

2020년 금융이해력 수준

(점)

	전체	연령대별						성별	
		20대	30대	40대	50대	60대	70대	남자	여자
금 용 지 식	73.2	73.0	76.7	76.9	74.5	72.0	56.1	74.4	72.0
금 용 행 위	65.5	61.4	69.0	69.8	68.6	63.0	54.4	64.9	66.2
금 용 태 도	60.1	58.9	58.9	60.0	60.0	62.0	62.7	58.9	61.3
금 용 이 해 력	66.8	64.7	69.2	69.8	68.5	65.8	56.9	66.6	67.0

1-3 조사표 구성

□ 2020년 전국민 금융이해력 조사 43개 항목(2018년과 동일)

□ 조사표 검토 회의 진행

- 2018년 조사에 참여한 조사원의 의견 등을 수렴하여 응답자의 이해 제고를 위해 OECD 영문조사표의 번역 표현 변경 등에 대한 검토회의
 - 장 소 : 한국은행 내 회의실
 - 일 시 : 2020년 7월 15일
 - 참석자 : 한국은행 2인, 금융감독원 2인, 한국갤럽조사연구소 2인

□ 조사표 검토 의견

- 가구소득 변화에 따른 가구소득 구간변경 및 응답자의 이해 제고를 위한 질문표현 보완

□ 검토 의견 반영

- 응답자의 이해를 돕기 위해 질문내용을 아래와 같이 변경

2020년 문항 변경 내역

변경 전

문27) 귀하는 아래의 기관에서 금융교육을 받은 적이 있습니까?

구 분	있다	없다	모름	응답 거부
1. 금융감독원	1	2	97	99
2. 신용회복위원회	1	2	97	99
3. 금융기관	1	2	97	99
4. 한국은행	1	2	97	99
5. 학교	1	2	97	99
6. (적을 것:)	1	2	97	99

변경 후

문27) 귀하는 아래의 기관에서 금융교육을 받은 적이 있습니까?

구 분	있다	없다	모름	응답 거부
1. 금융감독원	1	2	97	99
2. 신용회복위원회	1	2	97	99
3. 서민금융진흥원	1	2	97	99
4. 청소년금융교육협의회	1	2	97	99
5. 예금보험공사	1	2	97	99
6. 금융협회 ¹⁾	1	2	97	99
7. 금융기관	1	2	97	99
8. 한국은행	1	2	97	99
9. 학교	1	2	97	99
10. (적을 것:)	1	2	97	99

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

DQ6) 귀하의 세전 총 가구소득은 다음 중 어느 구간에 속하는지 말씀해 주십시오.

1. 월 250만원 미만

2. 월 250만원 ~ 420만원 미만

3. 월 420만원 이상

DQ6) 귀하의 2019년도 세전 가구소득은 다음 중 어느 구간에 속하는지 말씀해 주십시오.

1. 1천만원 미만

2. 1천만원 ~ 3천만원 미만

3. 3천만원 ~ 5천만원 미만

4. 5천만원 ~ 7천만원 미만

5. 7천만원 ~ 1억원 미만

6. 1억원 이상

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 신청

1-5 조사표 변경이력 ‘

☐ OECD가 조사표를 개정(2018년 3월)함에 따라 이를 반영하여 변경 승인 후 조사

☐ 조사 문항 변경이력

(1) 2016년 41개 문항으로 통계작성 승인(제920016호)

- 승인 일자 : 2016년 9월 2일

(2) 2018년에는 2개 문항이 추가, 28개 문항이 수정되어 43개 문항으로 변경 승인

- 변경 승인 일자 : 2018년 7월 17일
- 주요 변경 사유 : OECD 조사표 개정(2018. 3월)

- 추가(3개) : 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 (2개) : 투자의견, 나눗셈 문제

- 수정 : 응답자의 이해 제고를 위해 표현 변경

(3) 2020년에는 2018년과 동일한 문항을 유지하였으나 문항의 내역은 일부 변경이 있었음

- 금융교육경험 보기항목(대상기관) 추가
- 가구소득구간* 세분화(3구간→6구간)

* 2019년 가계금융복지조사 결과를 반영

1-6 응답 소요시간

- 면접원 당 평균 할당샘플

목표샘플 수	면접원 수	면접원 당 평균 할당샘플 수
2,400명	116명	20명

- 응답 소요시간

20분 미만	20분 이상 30분 미만	30분 이상
32.5%	47.8%	19.7%

2. 모집단 및 표본틀

2-1 목표모집단과 조사모집단

☐ 목표모집단

- 우리나라 만 18세 이상 79세 이하의 일반 국민

☐ 조사모집단

- '18년 인구주택총조사 결과의 일반조사구 내 거주 일반 국민
 - 실제 조사가 곤란하거나 일반적 특징을 갖지 못하는 섬조사구, 기숙시설조사구, 특수사회시설 조사구 등은 제외

2-2 표본추출틀(표본조사)

☐ 표본추출틀

- 1차 추출단위는 「2018년 인구주택총조사」의 조사구이고, 2차 추출단위는 가구 및 가구원임
- 전체 조사구수는 324,877개이고 동지역은 아파트 조사구(131,683개)와 일반조사구(131,315개)로 구분, 다만, 읍·면지역은 조사구수가 많지 않아서 구분하지 않았음

☐ 표본추출틀의 출처

- 통계명: 2018년 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

- 본 조사는 표본틀인 통계청의 「인구총조사」를 활용하는 가운데, 「인구총조사」는 매년 갱신되고 있음
- 이에 따라 조사 시점에서 가장 최신의 결과를 반영(2020년 조사의 경우 2018년 인구총조사 결과 활용), 표본추출틀을 갱신하여 최근의 상황을 반영함

3. 표본설계 및 관리(표본조사)

3-1 표본설계 방법 및 결과

□ 표본추출단위(sampling unit)

- 1차 추출단위는 2018년 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)

- 240개 조사구를 시·도별 도시규모별 거주 주민등록인구에 따라 비례 배분
 - 다만, 셀 당 조사구 수는 최소 2개가 되도록 조정
- 시·도내 도시규모별로 배분된 조사구에 대해 주택유형별 조사구 수를 기준으로 비례 배분
 - 군지역(읍면부)은 주택유형을 구분하지 않고 할당한 결과는 아래와 같음

<시·도별 표본조사구(2020년 기준)>

(개)

	조사구	대도시	아파트	일반	중소도시	아파트	일반	군지역 ¹⁾
전 국	240	130	65	65	90	58	32	20
서울	43	43	18	25	-	-	-	-
부산	16	16	9	7	-	-	-	-
대구	11	11	6	5	-	-	-	-
인천	14	14	7	7	-	-	-	-
광주	7	7	4	3	-	-	-	-
대전	7	7	4	3	-	-	-	-
울산	5	5	3	2	-	-	-	-
세종	4	2	2	0	-	-	-	-
경기	59	19	9	10	38	27	11	2
강원	7	-	-	-	5	3	2	2
충북	7	-	-	-	5	3	2	2
충남	10	-	-	-	8	5	3	2
전북	9	-	-	-	7	4	3	2
전남	9	-	-	-	5	3	2	4
경북	12	-	-	-	10	6	4	2
경남	16	6	3	3	8	5	3	2
제주	4	-	-	-	4	2	2	-

주 : 1) 군지역은 주택유형을 통합한 것임

□ 추출방법 : 다단계 층화계통추출

- ① PSU 추출 : 조사구 내 가구 수를 기준으로 확률비례계통추출법으로 시·도별 규모별 주택유형별 표본조사구 배분 결과에 따라 240개 조사구를 추출
- ② SSU 추출 : 계통추출법
 - 시작가구를 랜덤으로 추출한 후 시작가구로부터 일정 추출간격에 따라 각 조사구별로 10가구씩 표본가구를 선정
- ③ TSU 추출 : 선정된 표본가구 내에서 조사대상 연령대(만18~79세)에 해당하는 가구원 중 생일이 가장 빠른 사람을 조사대상자로 선정

□ 추출된 표본조사구 교체

- 최초 표본으로 추출된 조사구가 재개발 예정지 등으로 조사가 불가능한 경우 등 불가피한 사유 발생 시는 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 조사가가능성 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 가구 부터 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

Ⅲ. 자료수집

1. 조사방법

☐ Tablet PC를 활용한 가구방문 면접조사(TAPI)

- 조사시스템을 개발하여 Tablet PC에 탑재하였으며, 조사시스템에 표본으로 추출된 가구명부 전체 리스트를 등재하고, 확정된 설문지를 구현할 수 있게 하였음
 - 면접원(조사원)은 지급된 Tablet PC를 통해 조사원이 담당하는 가구를 방문하여 조사(TAPI)
- 조사원은 가구를 최초로 방문, 가구 구성원 정보를 파악하여 TAPI를 통해 조사시스템에 접속
- 조사대상자 본인이 조사에 참여하는 것이 원칙, 다만, 대상자가 고령이나 건강상태가 나쁜 경우, 대상자의 의료서비스 경험을 잘 알고 있는 보호자가 대리 응답

☐ 조사방법 선택에 대한 검토

- 면접조사는 모집단 대표성 확보, 심도 있는 여론 수렴, 다양한 보조 자료 활용 측면에서 유용한 방법으로 특히 국가통계 산출과 학술연구 용역에 널리 사용됨
- 면접조사 자료수집 도구로는 태블릿PC를 활용하면 자료수집 진행 상황을 실시간으로 확인 가능함

2. 조사원

2-1 조사원 채용 및 처우

☐ 전문/고정 조사원 활용

- 현장조사를 수행한 한국갤럽조사연구소는 국내 5개 지역(서울, 대전, 대구, 부산, 광주)에 직영 실사사무실을 갖추고 있음
 - 강원 및 제주 지역은 협력 업체를 통해 수행함

☐ 조사원 선발 기준

- 2020년 전국민 금융이해력 조사에 투입된 조사원의 선발 기준은 다음과 같음
 - 1단계: 2014~2018년 본 조사 경험 조사원 100% 재선발
 - 2단계: 조사원별 타 조사 수행 예정 일정 체크(동일기간 조사 중복 참여 배제)
 - 3단계: 추가 인원 필요시 가구방문조사 전문조사원 선발
 - 4단계: 가구방문조사 경험 조사원, 조사원 자질 자체평가 결과 A등급 조사원 풀에서 투입예정 조사원의 10% 내외로 예비조사원 선발
- 선발된 조사원들에게는 공식 통계조사원증을 발급하여 조사연구원의 지위를 부여

□ 급여수준 및 지급방법

- 조사지역 및 대상별 업무와 난이도가 달라, 급여 및 지원금 역시 차등 지급
 - 급여 및 실비는 월 단위로 고정된 일자(매월 10일)에 계좌입금 방식으로 지급

2-2 조사원 교육훈련

□ 교육체계

- 교육방법 : 연구원이 실사 총괄자, 실사관리자(슈퍼바이저) 대상 교육과 함께 지방사무소별 실사관리자, 조사원 대상 집합 교육을 실시한 후, 지방사무소별 실사관리자가 조사원에 대해 교육

1단계	2단계	3단계
담당연구원 → 실사관리자(SV)	담당연구원 → 조사원 및 SV	실사관리자(SV) → 조사원
· 조사계획단계부터 실사 시작 전까지 수시로 실시 - 실사 방향, 조사원 선발조건, 실사진행 간 필수 수행사항, 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 집체 교육 실시 - 담당 연구원이 직접 전국 직영 실사사무실을 방문하여 4시간 내외로 집중 교육 실시 - 실사관리자(SV), 에디터, 검증원 등 관련자 모두 참석	· 담당 연구원의 집체 교육 후 실사 관리자가 조사원 교육을 이어서 실시 - 업무량 배분(할당), 현장 진행 요령 및 주의사항, 주요 예상문제 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 - 조사기간 중 교체된 조사원에 대한 교육을 실시

2-3 조사원 업무량

□ 조사원 업무배정 원칙 및 결과

- 면접원의 거주지, 차량 유무 등을 파악하여, 조사지역을 우선적으로 선정함
- 지역 및 조사구 특성별 조사난이도에 따라 조사대상, 조사구 밀집도, 역량 등을 고려하여 조사원의 업무량을 배정

3. 조사 실시

3-1 조사업무 흐름도

업 무 명	주 요 내 용	일 정
1. 조사용역업체 선정	○ 입찰 공고 ○ 제안서 접수 ○ 제안서 평가, 우선 협상대상자 결정, 계약조건 협상 ○ 계약 체결	'20. 6. 3 '20. 6. 15 ~ 6. 29 '20. 7. 6~10 '20. 7. 21
↓		
2. 조사기획 및 설계	○ 조사표 문구 점검 ○ 조사실시계획 수립	'20. 6~7월 중
↓		
3. 조사준비	○ 자료 협조 요청(통계청 공문 발송) ○ 통계작성변경 승인 ○ 조사구 확정 및 명부자료 준비 ○ 표본조사구 확인 ○ 입력내검시스템 점검 ○ CAPI(가구명부기록시스템), 홈페이지(실사관리시스템) 구축 ○ 각종 조사도구(리플렛, 조사원증 등) 제작 및 인쇄 ○ 조사원 사전 교육동영상 제작 ○ 조사원 선정 및 교육	'20. 7월~8월 중
↓		
4. 조사 홍보	○ 조사 실시 안내 보도자료 배포 ○ 기관 홈페이지 게재 ○ 가구주 앞 조사 협조 의뢰공문 발송 ○ 조사 대상 아파트 관리소 앞 조사홍보물 발송(리플렛, 조사 협조공문)	20. 8월 중
↓		
4. 본조사(조사용역업체)	○ 조사원 : 가구방문 조사표 작성, 답례품 지급 ○ 실사관리자 : 가구명부와 조사표 매칭 검토 ○ 조사관리자 : 조사 진행률 확인, 조사원 현장점검 관리감독 ○ 작성기관 : 조사표 회수율 확인, 모집단 분포도 비교 등	'20. 8. 10 ~ 10. 30
↓		
5. 자료 검토	○ 지역별 조사표 회수상황 점검 ○ 성별, 연령대별 분포도 점검 ○ 조사표 항목간 유기적 관계 검증	'20. 10월 중 '20. 10월 중 '20. 11월
↓		
6. 통계추정 및 분석	○ 결과 산출 ○ 결과 분석	'20. 11월 ~ '21. 2월
↓		
7. 공표	○ 결과 공표 및 통계청 제공	'21. 3. 30
↓		
8. 통계관리 및 이용자서비스	○ OECD INFE 제공	'21. 4월

3-2 조사준비

□ 조사 홍보

- 조사협조 공문 준비
 - 3종 조사협조 공문 준비 : 응답자용 / 시·도 기초자치단체용 / 아파트 관리소용
- 조사구를 확인하고 조사명부를 보완
- 조사안내문 및 조사홍보리플릿 제작 및 우편 발송
- 조사대상으로 선정된 아파트 조사구내 원활한 조사 협조를 위해, 본조사 실시 전 해당 아파트 관리사무소에 조사안내문, 협조공문 및 리플릿을 사전 발송

□ 조사 준비

- “응답 거부” 등이 예상되는 아파트, 도시 지역은 해당 동사무소, 통반장, 관리사무소장 앞 협조 요청 공문 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, 답례품 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)을 분리하여 응답받아야 한다.

□ 조사항목별 작성 요령

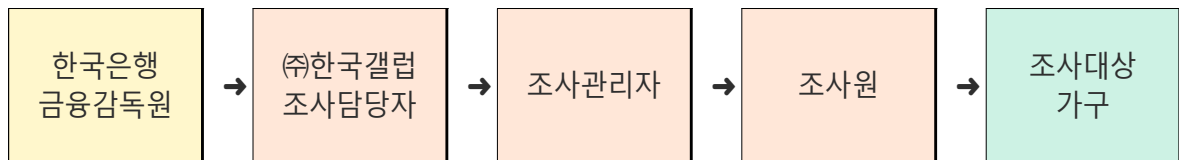
- 조사 시점 : 2020년 8월 1일
 - 지난 12개월 : 2019년 8월 1일 ~ 2020년 7월 31일
 - 최근 2년 : 2018년 8월 1일 ~ 2020년 7월 31일
- 개인정보 동의 (DQ0)
 - 검증을 위해 개인정보(휴대폰번호 등)를 수집하는 것에 대해 반드시 안내하고 동의를 받도록 한다.
 - 개인정보수집 비동의 시, 조사 진행하지 않는다.
- 연령(DQ1)
 - 조사시점(2020년 8월 1일)을 기준으로 응답자의 만 나이를 기재한다.
 - 만 18세(2002년생) ~ 만 79세(1941년생)의 응답자에게만 응답을 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)
 - 본인을 제외한 만 18세 이상의 가족 수를 기재한다.
 - DQ3)을 응답받을 때, DQ3-1)을 옆두에 두고 응답받아, 현장 에디팅을 진행한다.

3-4 현장조사 관리

□ 현장조사 관리 체계, 내용 및 방법

- 조사체계 및 업무분장



- 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)
 - 긴급상황 조치반에서는 무료 전화 라인을 통해 조사관련 불만 사항을 접수하고, 바로 조사담당자에 전달
 - 조사담당자는 자체 검토 및 자문진과 상의하여 대응 방안 등을 강구한 후 한국은행 및 금융감독원 담당자에게 보고하고 지침에 따라 후속 조치를 각 지방실사실에 하달하여 조치 시행

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 080 무료 CALL CENTER 운영

□ 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 $\pm 2.04\%p$ 로 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 설계한 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 무응답 대처

☐ 항목 무응답에 대처하는 방법

- 조사표 작성시 답변누락 항목이 발생하지 않도록 모든 항목을 차례대로 질의하고 답변을 획득하여 기입
 - 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 무응답 발생시 조사원 재조사 또는 전화 검증을 통해 보완

□ 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
 - 2016~2018년 조사과정에서 파악한 거절유형별 대응 매뉴얼을 사전 마련
 - 예비조사(시험조사) 후, 조사원 간담회를 통해, 거절이 발생했을 경우 조사원의 대처 방안 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

구분	내 용	대 안
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 불편함을 느끼는 경우	· 조사방식에 대한 안내 및 세부매뉴얼 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

4-3 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
 - 표본조사구(총 240개) 당 조사대상(본 표본)가구 10개와 표본대체를 위한 예비 표본가구를 10개 선정함
 - 조사대상 10가구에서 불응·불능으로 인해 무응답이 발생한 경우 예비 표본가구에서 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	내용
방문 확인	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
건의사항	Q. 건의사항이 있으시면 구체적으로 말씀해 주십시오.

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

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 개별 코드화

<주요변수 코드체계>

거주지		연령대별		지역별			
분류 항목	코드 체계	분류 항목	코드 체계	분류 항목	코드 체계	분류 항목	코드 체계
동 부 읍 면 부	1	18~29세	1	서울	11	강원	32
	2	30대	2	부산	21	충북	33
		40대	3	대구	22	충남	34
		50대	4	인천	23	전북	35
		60대	5	광주	24	전남	36
		70대	6	대전	25	경북	347
				울산	26	경남	38
				세종	29	제주	39
				경기	31		

2. 자료입력

☐ 입력오류 검출

- 전산자료입력 시, 설문지 문항의 허용된 코드만 입력
- 자료입력 시 실시간 내검시스템을 통해, 입력 오류, 응답 오류 등을 확인

☐ 입력매뉴얼 : 조사원 지침서 참조

☐ 자료입력 교육 일정 및 방법

- 2020. 8월중 지역 거점별로 조사원 집합교육
 - 테블릿 PC내 조사표 양식대로 설계되어 교육 없이도 이해 가능
 - 면접 조사원중 금융이해력조사 2회차 이상 참가경험자 비중 90%

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

- 누락된 항목이 있는지 확인
- 조사표 일련번호가 결번이나 중복이 없이 차례로 기입되었는지 확인
- 순위로 응답하는 항목은 번호순이 아닌 우선순위로 응답했는지 확인
- 기타에 표시된 경우 사유가 기입되었는지, 또한 기입된 내용이 다른 응답항목에 포함되는지 확인
- 응답내용이 변경된 경우 확실하게 수정하여 자료입력시 착오가 없도록 주의
- 지정된 항목으로 표시된 경우 해당 없는 항목은 사선 처리

○ 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 : 해당 없음

- 2020년 전국민 금융이해력 조사의 경우, 면접조사원이 응답자로부터 모든 항목에 대하여 응답결과를 기입하므로 항목 무응답 발생하지 않음

4-2 단위무응답 실태

☐ 단위 무응답

- 본 조사는 조사방법 상 단위무응답이 없음(무응답 발생할 가능성에 대비해 무응답 조정 공식을 기술하였으나 실제 조사에서는 무응답이 발생하지 않음)
- 본 조사는 방문했으나 불응 등으로 조사되지 않은 경우를 조사대상에 포함하지 않고 조사구 내 다른 가구(예비표본)로 대체함에 따라 단위무응답이 발생하지 않음

- 조사구당 조사대상가구는 30가구이며 목표가구수는 10가구임. 10가구 이내에서 불응·불응으로 인해 무응답이 발생한 경우 해당 표본가구번호의 뒷번호→앞번호 순으로 대체
- 즉, 본 조사는 표본조사구의 가구명부에서 계통추출법으로 선택하고 방문하여 적격 조사대상가구를 조사하는 방식으로 진행하며, 각 조사구당 10명을 조사하는 것을 목표로 함

5. 통계추정

5-1 가중치 조정

□ 무응답 조정

○ 가구 기준 무응답 조정

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

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

여기서

- m_{hi} : h 층내의 i 조사구 내의 표본가구 수(원칙적으로 10가구)
- r_{hi} : h 층 내의 i 조사구 내 실제 응답 가구 수

□ 사후가중치 조정

○ 사후층화(post-stratification) 보정

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

5-2 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

$$\text{모평균(모비율) 추정량} : \hat{Y} = \frac{\sum_{h=1}^H \sum_{i=1}^{n_h} \sum_{j=1}^m w_{hij} y_{hij}}{\sum_{h=1}^H \sum_{i=1}^{n_h} \sum_{j=1}^m w_{hij}}$$

6. 표집오차 추정 방법 및 결과(표본조사)

□ 분산, 표준오차 추정방법

○ 모평균에 대한 분산추정, 표준오차, 상대표준오차

- 모평균에 대한 분산추정식, 표준오차식, 상대표준오차식은 다음과 같이 계산함

$$\text{모평균에 대한 분산추정} : \hat{V}(\hat{Y}) = \sum_{h=1}^H \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_{h..})^2,$$

$$f_h = \frac{N_h}{n_h}, \quad e_{hi} = \left[\sum_{j=1}^{m_{hi}} w_{hij} (y_{hij} - \hat{Y}) \right] / w_{h..}, \quad \bar{e}_{h..} = (\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi}) / n_h$$

$$\text{모평균에 대한 표준오차} : \hat{SE}(\hat{Y}) = \sqrt{\hat{V}(\hat{Y})}$$

$$\text{상대표준오차} : \hat{CV}(\hat{Y}) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{Y})}}{\hat{Y}} \times 100(\%)$$

$$\hat{V}(\hat{Y}_i) = \sum_{j=1} N_{ij}^2 \frac{N_{ij} - n_{ij}}{N_{ij}} \frac{s_{ij}^2}{n_{ij}}$$

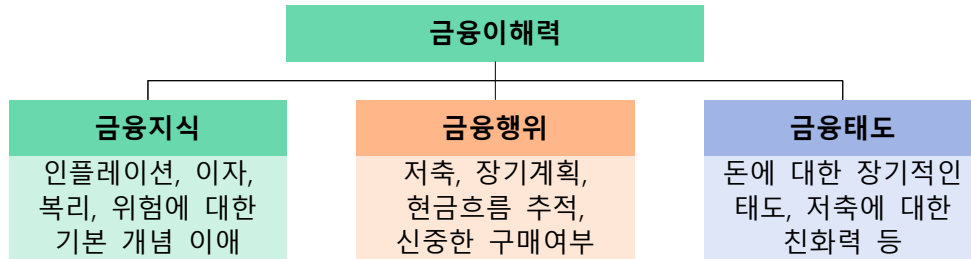
V. 통계공표, 관리 및 이용자서비스

1. 공표통계 해석방법 및 정확성

1-1 공표통계 해석방법

□ 공표되는 주요 분류 수준

- 2020년 공표 통계항목은 총 4개(금융이해력=금융지식+금융행위+금융태도)



- 공표되는 분류수준은 전국, 성별, 연령대임

□ 통계 공표의 적정성

- 통계 공표의 적정성 평가를 위해 모든 통계표상의 사례수를 제시하고 있음

□ 주요 통계표, 그래프

- 2020년도 우리나라 성인(만18~79세)의 금융이해력 점수는 66.8점으로 2018년(62.2점)보다 높아짐
- 연령층별로는 전 연령층의 금융이해력이 2018년보다 증가하였으며 성별로는 남자(66.6점) 및 여자(67.0점)가 비슷

연령층별·성별 금융이해력 수준



□ 통계의 해석방법 및 유의사항

- 금융지식(7점), 금융행위(9점), 금융태도(5점) 등 총 21점 만점으로 조사하여 이를 100점으로 환산

1-2 공표통계 정확성

□ 통계표 형식, 단위, 주석 등은 아래 표와 같음

연령대별·성별 금융이해력 조사문항 점수¹⁾

(점)

		2020 년	연령대별						성별		2018 년
			20대	30대	40대	50대	60대	70대	남자	여자	
금융지식	인플레이션과 구매력	63.2	63.0	68.3	69.1	60.7	59.5	50.0	63.0	63.5	60.5
	이자 개념의 이해	93.1	94.5	93.2	94.0	92.2	93.0	89.5	93.9	92.3	89.6
	단리계산	73.1	72.3	80.2	79.0	76.1	70.0	44.2	76.0	70.3	62.6
	복리개념	39.5	39.6	43.3	45.7	40.5	36.8	18.0	42.4	36.5	25.9
	위험과 수익간 관계	87.3	85.9	87.9	88.0	90.6	90.0	76.2	86.9	87.7	79.9
	인플레이션의 의미	80.2	80.8	85.8	84.0	82.6	78.4	55.7	82.3	78.2	76.9
	분산투자 개념	75.9	74.9	78.6	78.4	79.1	76.3	58.7	76.4	75.4	64.7
	평균	73.2	73.0	76.7	76.9	74.5	72.0	56.1	74.4	72.0	65.7
금융행위	가계예산 관리노력	82.8	70.1	89.3	90.9	86.4	83.0	69.6	80.5	85.1	78.3
	적극적인 저축활동	97.0	96.5	99.3	99.1	95.4	94.7	95.5	96.1	98.0	96.5
	신중한 구매	54.7	51.6	53.0	55.4	59.3	54.3	53.3	52.2	57.2	47.0
	청구대금 적기 납부	74.7	67.7	75.3	76.5	75.8	79.7	74.0	72.1	77.3	71.6
	평소 재무상황 점검	52.4	43.8	53.0	54.9	58.5	55.2	46.0	50.2	54.5	47.2
	장기 재무목표 설정	43.5	43.6	48.8	48.2	47.2	34.7	26.6	42.0	45.0	40.4
	정보에 입각한 금융상품 선택 ²⁾	93.6	84.5	112.8	116.4	104.2	71.3	29.6	100.5	86.6	64.0
	가계수지 적자 해소 ³⁾	91.4	94.5	89.9	87.0	90.8	94.4	94.5	90.4	92.3	94.1
	평균	65.5	61.4	69.0	69.8	68.6	63.0	54.4	64.9	66.2	59.9
금융태도	저축보다 소비 선호 ⁴⁾	66.5	65.8	66.0	67.1	66.4	66.7	68.1	65.2	67.8	67.7
	미래보다 현재 선호 ⁴⁾	61.0	59.3	59.3	60.3	61.6	64.0	64.3	59.6	62.4	62.5
	돈은 쓰기 위해 존재 ⁴⁾	52.7	51.7	51.3	52.7	52.0	55.3	55.7	52.0	53.5	53.7
	평균	60.1	58.9	58.9	60.0	60.0	62.0	62.7	58.9	61.3	61.3
금융이해력		66.8	64.7	69.2	69.8	68.5	65.8	56.9	66.6	67.0	62.2

주 : 1) 총점(21점) 및 부문별 점수(금융지식 7점, 금융행위 9점, 금융태도 5점)를 100점으로 환산

2) 금융행위 총 9점중 2점을 배점(200점 만점)

3) 적자 해소를 차입에 의존할 경우 점수가 낮아짐

4) 반대 응답률이 높을수록 점수가 높아짐

2. 시의성 및 정시성

2-1 조사대상 기간/시점과 공표시기

□ 조사대상 시점과 공표 시기

- 조사대상 기간(2020년 조사 기준) : 2019년 8월 1일 ~2020년 7월 31일
 - 조사기준 시점 : 2020년 8월 1일 0시 기준
- 조사실시 기간: 2020년 8월 ~ 10월
 - 조사결과 보고서 작성 : 2020년 12월
- 공표시기 : 2020년 3월

□ 조사과정별 소요 기간

조사 과정	주 요 내 용	일 정
1. 조사용역업체 선정	○ 입찰 공고 및 제안서 접수 ○ 제안서 평가 및 계약 체결	'20. 6. 3 ~ 29 '20. 7. 6 ~ 21
↓		
2. 조사기획 및 설계	○ 조사표 문구 점검 ○ 조사실시계획 수립	'20. 6~7월 중
↓		
3. 조사준비	○ 자료 협조 요청 공문 발송, 조사구 확정 및 명부자료 준비 ○ 표본조사구 확인, 입력내검시스템 점검 ○ 조사원 선정 및 교육	'20. 7월~8월 중
↓		
4. 조사 홍보	○ 조사 실시 안내 보도자료 배포, 기관 홈페이지 게재 ○ 가구주 앞 조사 협조 의뢰공문 발송 ○ 조사 대상 아파트 관리소 앞 조사홍보물 발송	20. 8월 중
↓		
4. 본조사(조사용역업체)	○ 조사원 : 가구방문 조사표 작성, 답례품 지급 ○ 조사관리자 : 조사 진행률 확인, 조사원 현장점검 관리감독	'20. 8. 10 ~ 10. 30
↓		
5. 자료 검토	○ 지역별 조사표 회수상황, 성별, 연령대별 분포도 점검 ○ 조사표 항목간 유기적 관계 검증	'20. 10월 중 '20. 11월
↓		
6. 통계추정 및 분석	○ 결과 산출 ○ 결과 분석	'20. 11월 ~ '21. 2월
↓		
7. 공표	○ 결과 공표 및 통계청 제공	'21. 3. 30
↓		
8. 통계관리 및 이용자서비스	○ OECD INFE 제공	'21. 4월

2-2 공표일정

☐ 공표일정 및 공개방법

- 조사기준년도 익년 1월 보도자료 공표(한국은행 및 금융감독원 홈페이지)

☐ 예고된 공표일정 및 실제 공표일자

- 예고된 공표일정 대로 실제 공표되었음

	2016년 조사	2018년 조사	2020년 조사
예고 공표일정	2017.1월	2018.1월	2021.3월*
실제 공표일자	2017.1.22	2019.1.28	2021.3.29

* 코로나로 인해 사전에 2개월 연장된 공표일정을 승인 받음

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
- 2020년 조사는 코로나19로 인한 특수사정으로 조사시기, 공표시기 등이 변경됨

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, OECD/INFE에서 국가간 비교 보고서*를 작성하여 배포함

* OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies

- 조사 참가국들이 OECD/INFE 방법론(2018 Toolkit for Measuring Financial Literacy)에 따라 조사하기 때문에 조사자료의 국가간 비교가 가능함

4. 접근성 및 명확성

4-1 통계의 이용자 서비스

☐ 이용자에게 서비스되는 경로 및 제공자료 유형

- 한국은행 홈페이지(<https://bok.or.kr>) - 보도자료
- 금융감독원 홈페이지(<https://fss.or.kr>) - 보도자료
- KOSIS(<https://kosis.kr>) - 보도자료

4-2 통계 설명자료 제공

☐ 통계설명자료 소재 정보

- 통계설명자료 DB : <https://meta.narastat.kr>
- KOSIS(국가통계포털, <https://www.kosis.kr>) > 통계설명자료

5. 마이크로데이터 생성·관리 및 서비스

5-1 마이크로데이터 생성·관리

☐ 생성과정

- (1단계) 조사표 검토: 회수된 실물 조사표 전수 검토
- (2단계) 조사표 입력: 검토된 설문지 전산 입력
- (3단계) 데이터 클리닝 : 입력된 자료의 오류를 검토하여 범위를 벗어난 문항, 로직이 맞지 않는 문항, 일관성이 맞지 않는 문항 등 확인하여 처리
- (4단계) 최종 데이터 확정 : 최종데이터 확정

☐ 관리방법

- 개인을 식별할 수 있는 구역 및 거처번호, 가구원번호 등을 일련번호로 부호화하여 정보를 보호
- 조사 관리 시 필요하여 수집한 정보 중 공개되어서 안 되는 개인정보는 전부 비공개 처리하여 데이터 관리

5-2 마이크로데이터 서비스

☐ 마이크로데이터 제공시 해당 기관을 추측할 수 있어 응답자의 비밀보호가 어려울 수 있으므로 마이크로데이터를 제공하지 않음

- 조사와 관련한 조사 협조 의뢰공문*이나 조사표**에서 통계법 제33조에 근거한 개별 기관의 정보보호를 기술하고 있음

* 응답하신 내용은 통계법 제33조에 따라 통계작성 목적으로만 사용되며 비밀이 철저히 보장됨을 알려드립니다.

** 조사 결과는 금융교육 방향 수립 등을 위한 기초자료로 활용되오니 귀하의 적극적인 협조와 정확한 답변을 부탁드립니다. 귀하의 응답내용은 통계적 목적으로만 사용되며, 비밀이 철저히 보장됩니다.

6. 비밀보호 및 보안

6-1 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 확인받음
 - 반납된 명부는 조사업체 내 비치된 파쇄기로 파기 진행
 - 자료처리에 관여하는 모든 인력은 개인별로 부여받은 아이디를 통해서 실사관리 시스템 및 자료처리 시스템에 입력할 수 있음. 이를 통해 허가받은 인력만 접근 가능하며 또한 모든 접속 및 작업기록이 저장되어 추적이 가능하도록 되어 있음
- 자료보관 과정에서 비밀보호를 위한 지침/규정
 - 본 사항과 관련해서는 통계청 예규를 준용하여 적용함

6-2 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
 - ※ 마이크로데이터는 응답자로부터 제3자 제공에 대한 동의를 받지 않아 제공하지 않음

6-3 자료 보안 및 접근제한

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

- 조사시스템이 장착된 Tablet PC를 이용하여 조사하기 때문에 조사원이 질의하면서 답변내용을 전산 입력하기 때문에 조사표의 유실, 훼손 등이 발생하지 않음
- 조사표 입력내용이나 조사대상 명부 등의 파일은 연구자와 조사관리자만 보유하도록 권한을 부여
 - 실사관리시스템을 통해 열람가능한 정보의 범주가 조사관리자, 작업자별로 차등 운영(본부 조사총괄자는 전체 가구명부 열람 및 조사진행상황 조회가 가능한 반면, 지역 실사관리자는 할당된 가구명부에 대한 열람, 진행 상황 입력 및 조회만 가능)

Ⅶ. 통계기반 및 개선

1. 기획 및 분석 인력

☐ 금융이해력 조사업무 담당 부서 정보

기관명	직책	인원	구체적인 통계업무	통계담당년수
한국은행 (경제교육실 경제교육기획팀)	팀장	1	경제교육기획팀 업무 총괄	2
	차장	1	금융이해력조사 총괄	6
금융감독원 (금융교육국 금융교육기획팀)	부국장	1	금융교육기획팀 업무 총괄	1
	수석조사역	1	기획, 자료분석, 공표	1

※ 표본설계 자문 : 한국은행 경제통계국 통계기획팀

☐ 조사위탁기관

소속기관	직책	인원	통계업무	통계담당연수
(주)한국갤럽조사연구소	책임연구원	1	조사 진행 및 자료처리	9
	연구원	1		5
	교수	1	표본설계	15

2. 통계위탁 조사

☐ 「통계조사 민간위탁 지침」 반영 사항

- 제안요청서, 제안서, 사업계획서 등에 “통계조사 민간위탁 지침”을 모두 반영

☐ 위탁기관의 제출 자료 목록

(1) 사업계획서

- 2020년 전국민 금융이해력조사 사업계획서
- 코로나19 상황에 따른 면담조사의 응답률 제고 및 데이터 신뢰성 향상을 위한 전략 방안 포함

(2) 표본설계서 및 예비표본을 포함한 명부 일체

- 표본설계서
- 모집단을 대표하고 통계생산 단위를 고려하여 표본설계

(3) 조사원 교육관련 사항(지침서, 사례집, 현장조사 수행지침 등)

- 조사일정표, 조사원 교육 자료, 조사도구 자료(보기표, 리플렛)

- (4) 조사결과 원자료(마이크로데이터) 파일, 파일 설계서
 - 기초자료 전산입력 자료(Excel)
- (5) 에디팅(내용검토) 요령서
- (6) 현장조사 평가보고서
 - 조사표 회수 상황-지역별 성별, 연령대별 조사 응답율(모집단 분포비율과 비교)
 - 표본대체 건수 및 사유 등 현황
 - 코로나 사회적 거리 두기 단계 격상 지역의 조사 대책(유선 보고)
- (7) excel양식 low data
- (8) 최종보고서(통계표)
 - 조사결과 잠정산출표(통계작성기관에서 산출한 결과 값과 비교)