

# 온라인 라이프스타일과 핀테크 이용-삶의 가치와 온라인 활동을 중심으로

이성림 성균관대학교 교수

김성숙 계명대학교 교수

## I. 서론

- 핀테크란 금융(Financial)과 기술(Technology)이 결합한 융합 산업으로 대출, 결제, 송금, 자산관리, 디지털 화폐 등의 금융서비스를 IT기술을 활용한 혁신 서비스로 대체하는 것으로 기존 금융서비스의 자동화 및 효율화 그리고 비금융 기업이 IT기술을 통해 금융서비스를 직접 제공하는 기술
- 본 연구는 핀테크 이용을 디지털 시대의 하나의 라이프스타일로 보고, 소비자들의 온라인라이프스타일이 핀테크 이용에 미치는 영향을 탐색적으로 고찰. 신기술수용 관점에서 핀테크를 고찰한 선행연구와 차별적인 접근 시도

## II. 연구방법

- 연구문제**
  - 핀테크 이용율은 사회인구학적 특성에 따라 유의한 차이가 있는가?
  - 핀테크 이용여부는 사회인구학적 특성과 온라인 라이프스타일 관련 변수(개인정보 우려와 관리 역량, 온라인 활동, 삶의 가치)에 따라 유의한 차이가 있는가?
- 분석자료**
  - 2022년 한국미디어패널조사 성인표본 7,164명
- 변수의 측정**
  - 종속변수:** 인터넷전용은행, 모바일 간편송금, 결제서비스 이용 여부
  - 독립변수:** 삶의 가치(1 또는 0 더미변수), 개인정보 우려 및 관리역량(5점리커트), 온라인 활동빈도(월간 활동 빈도)
  - 분석방법:** 이항로짓분석

## III. 분석결과

### 사회인구학적 특성별 핀테크 이용빈도와 이용율

변수	핀테크 이용빈도(%)		
	인터넷뱅크 (n=4118, 57.49%)	모바일 결제 (n=4187, 58.44%)	모바일 송금 (n=4485, 62.6%)
성별	여성	2007-57.08	2217-63.05
	남성	2111-57.89	2267-62.17
		$\chi^2$ 0.481	0.599
연령대	20대	1055-83.17	1121-88.35
	30대	1051-82.24	1098-85.89
	40대	1098-70.05	1183-75.47
	50대	680-40.6	801-47.84
	60대	234-17.03	282-20.5
			$\chi^2$ 1880.38***
혼인상태	무배우자	1936-66.26	2065-70.65
	유배우자	2182-51.45	2420-57.05
		$\chi^2$ 155.331***	136.777***
학력	중학교 이하	38-7.93	63-13.17
	고등학교	1012-39.92	1120-44.18
	대학교 이상	3068-73.98	3301-79.6
		$\chi^2$ 1265.4***	1381.71***
종사상 지위	근로자	2802-63.87	3042-69.36
	고용주	72-55.96	82-63.87
	자영업자	227-33.32	265-38.9
	무급가족종사	10-10.76	17-17.61
	학생	390-81.57	407-85.16
	주부	487-45.77	539-50.65
	기타	131-39.64	132-40.11
			$\chi^2$ 537.798***
종교	불교	257-45.13	288-50.69
	개신교	604-59.72	626-61.87
	가톨릭	305-61.65	341-68.96
	기타(무교)	2952-58.02	3229-63.46
		$\chi^2$ 41.724***	44.838***
개인소득	하	1118-50.14	1225-54.93
	중	1567-55.32	1739-61.38
	상	1433-68.21	1521-72.38
		$\chi^2$ 153.456***	143.616***

\*\*\* p<0.001, \*\* p<0.01, \* p<0.05,  $\chi^2$  p<0.1

### 핀테크 이용여부에 대한 로짓분석 결과

변수	인터넷 뱅킹 우도비(SE)	모바일 지불결제 우도비(SE)	모바일 송금 우도비(SE)
	개인정보 관리역량	1.259(0.032)***	1.401(0.037)***
개인정보 우려	0.98-0.033	0.932(0.033)	1.098(0.038)
월평균 온라인 활동 빈도			
SNS	1.14(0.024)***	1.103(0.024)***	1.164(0.025)***
취미여가	1.074(0.025)***	1.168(0.028)***	1.046-0.026
온라인쇼핑	1.245(0.023)***	1.317(0.025)***	1.257(0.024)***
제작 및 관리	0.992-0.018	0.956(0.018)	0.953(0.018)
삶의 가치(vs.기타)			
경제적 풍요	1.376(0.089)***	1.07-0.071	1.337(0.090)***
흥미롭고 즐거운 삶	1.3(0.129)**	1.286(0.132)**	1.241(0.130)**
선택의 자유	1.534(0.307)	1.743(0.362)**	1.662(0.357)**
자아성취/자존감	0.965-0.164	1.159-0.206	0.795-0.143
사회적 명성/존경	0.689(0.137) $\chi^2$	0.719 <sup>-0.149</sup>	0.715-0.152
성별-남성(vs.여성)	1.093-0.078	0.923-0.067	0.899-0.068
연령대(vs. 40대)			
20대	1.515(0.227)**	0.992-0.148	1.387(0.243) $\chi^2$
30대	0.638(0.076)	0.811(0.102) $\chi^2$	0.627(0.084)***
50대	0.37(0.044)***	0.465(0.058)***	0.364(0.049)***
60대	0.236(0.033)	0.272(0.040)	0.226(0.034)
교육(vs. 고등학교)			
중학교 이하	0.41(0.079)***	0.644(0.118)*	0.623(0.099)**
대학교 이상	1.356(0.092)***	1.534(0.107)***	1.474(0.103)***
유배우자(vs. 무배우자)	0.997-0.092	0.933-0.089	0.974-0.093
경제활동 상태(vs. 무직)			
근로자	1.117-0.246	1.352-0.306	1.414-0.312
고용주	1.09-0.322	0.978-0.298	1.332-0.398
자영자	1.051-0.247	1.013-0.247	1.186-0.279
무급가족종사	0.563(0.196) $\chi^2$	0.661-0.231	0.818-0.252
학생	0.91-0.192	0.774 <sup>-0.155</sup>	0.921-0.215
주부	1.555(0.294)*	1.73(0.332)**	1.203-0.237
종교(vs. 무교)			
불교	1.17-0.12	1.119 <sup>-0.119</sup>	1.264(0.133)*
개신교	1.39(0.119)***	1.336(0.118)***	1.14-0.101
가톨릭	1.063-0.127	1.46(0.186)	1.123-0.142
개인소득 로그값	1.082(0.039)***	1.078(0.040)***	1.038-0.038***
상수	0.061(0.017)	0.034(0.010)	0.064(0.019)***
Log likelihood	-3643.277	-3467.96	-3406.92
Pseudo R <sup>2</sup>	26.05%	29.42%	28.53%

\*\*\* p<0.001, \*\* p<0.01, \* p<0.05,  $\chi^2$  p<0.1

## IV. 결론 및 논의

- 개인정보우려가 증가할수록 모바일송금, 모바일 결제 이용 가능성 유의하게 감소, 개인정보관리역량이 증가할수록 인터넷전문은행, 모바일 결제, 모바일 송금 이용 가능성 유의하게 증가
- 온라인 활동 빈도 가운데 제작 및 관리를 제외한 SNS 취미여가 온라인쇼핑 활동이 증가할수록 핀테크 이용 가능성 증가
- 삶의 가치가 '흥미롭고 즐거운 삶'이거나 '선택의 자유' 인 경우 핀테크 이용 가능성이 유의하게 증가
- 연령대 50대와 60대는 40대에 비해 핀테크 이용 가능성이 유의하게 감소, 20대와 30대 사이에 유의한 차이가 나타나지 않음
- 교육수준별 대졸은 고졸보다 핀테크 이용 가능성이 유의하게 높으며 중졸 이하는 유의하게 낮음
- 결론적으로 소비자의 핀테크이용에서 개인정보 우려와 같은 태도보다는 개인정보관리역량이 보다 중요한 영향을 미치며, 삶의 가치로 흥미로운 삶을 추구하거나 선택의 자유를 추구하거나, 다양한 온라인 활동을 하는 성향 등의 라이프스타일 변수를 통하여 핀테크 이용 현상을 효과적으로 설명할 수 있음