

2016년 지급수단 이용행태 조사결과 및 시사점

2016. 12

권나은[■], 김민서^{■■}

금융결제국 결제연구팀

-
- 결제연구팀 과 장(Tel : 02-750-6568, E-mail : namovie@bok.or.kr)
 - 결제연구팀 조사역(Tel : 02-750-6636, E-mail : minseo.kim@bok.or.kr)
 - ◆ 이 자료의 내용은 집필자의 개인의견으로서 한국은행의 공식견해를 나타내는 것은 아닙니다. 본 조사연구를 진행하는 과정에서 유익한 조언을 해주신 김규수 결제연구팀장께 감사드립니다.



<요 약>

I. 조사 개요 1

II. 조사 결과 4

- 1. 지급수단 특성 인식 4
- 2. 지급수단 보유 현황 6
- 3. 지급수단 이용 행태 16
- 4. 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용 33

III. 지급수단 보유 및 이용의 국제비교 41

- 1. 지급수단 보유 현황 41
- 2. 지급수단 이용 행태 43

IV. 시사점 46

- <부록 1> 모집단 및 표본설계 현황 51
- <부록 2> 2016년 지급수단 이용행태조사표 54
- <참고자료> 68

<요 약>

I

조사 개요

- (조사목적) 현행 지급결제통계만으로는 알기 어려운 금융소비자의 지급수단에 대한 선호도와 지급수단별 보유 및 이용 실태를 파악하기 위해 설문조사를 실시
- (조사대상 및 내용) 2016.6~7월중 전국 성인(만 19세 이상) 2,500명(유효 응답자수 기준)을 대상으로 실시
 - 외부 통계조사업체에 위탁하여 표본 설계 및 설문조사를 실시
 - 조사문항은 성별, 연령, 거주지, 직업, 소득수준 등 인구사회학적 특성과 지급수단 특성(characteristics), 보유(adoption), 사용(use) 등 총 42개
- (조사방식) 자료의 정확성을 제고하고 국가간 비교 등에 활용하기 위해 **대면조사방식**■ 이외에 **구매일지(diary)방식**■■ 조사를 병행 실시
 - 조사대상자를 직접 방문하여 과거 일정 기간의 지급규모 등에 대하여 면접조사하는 방식
 - 조사대상자가 일정 기간동안 가계부 형식으로 지급거래 내역을 직접 기록하는 방식

II

조사 결과

1

지급수단 특성 인식

- 지급수단별로 편리성, 안전성, 수용성, 비용의 4개 주요 특성을 종합한 만족도를 절대평가(5점 척도) 방식으로 조사한 결과 **현금(83.2점)**, **신용카드(80.8점)**, **체크·직불카드(76.0점)** 순으로 높게 나타남

지급수단 특성별 절대평가¹⁾

지급수단	편리성	안전성	수용성	비용	종합만족도 (2016년)	종합만족도 (2015년)
현금	79.3	77.4	91.7	86.6	83.2	80.5
신용카드	84.2	76.9	81.2	58.2	80.8	80.0
체크·직불카드	80.0	75.6	77.2	70.5	76.0	75.1
계좌이체(인터넷뱅킹)	65.3	65.5	66.6	62.4	63.3	63.9
계좌이체(모바일뱅킹)	62.4	61.3	63.9	60.4	61.2	60.1
선불카드·전자화폐	57.3	57.3	57.1	57.0	54.8	55.4
모바일카드	57.0	56.1	56.6	57.2	54.6	53.6

주: 1) 지급수단별 각 특성에 대해 1~5점을 부여한 후 백분율로 환산

2 지급수단 보유 현황

가. 현금 보유

- (1인당 현금 보유 금액) 개인이 평소 지갑 속에 보유하고 있는 현금은 **평균 7.7만원**으로 2015년(7.4만원)에 비해 0.3만원 증가
 - 남성(8.2만원)이 여성(7.2만원)보다 많이 보유하고 있으며 연령별로는 50대가 9.0만원으로 가장 높은 반면 20대는 5.3만원으로 가장 낮음
- (현금인출 횟수 및 금액) 현금인출시 ATM을 이용하는 응답자는 전체의 **98.1%**로 2015년(96.6%)에 비해 증가
 - ATM을 이용한 월평균 현금 인출횟수 및 금액은 각각 3.3회, 13.7만원

나. 지급카드 보유

- (보유비율) 개인의 **신용카드** 및 **체크·직불카드** 보유비율은 각각 **93.3%** 및 **98.3%**에 달하는 반면 선불카드·전자화폐는 26.2%, 모바일카드는 12.1%에 그침
 - 모든 지급카드의 보유비율이 상승한 가운데 모바일카드, 선불카드·전자화폐는 전년에 비해 보유율이 2배 가까이 증가

3 지급수단 이용 행태

가. 지급수단 이용여부

- (지급수단별 이용비율) 현금은 응답자 **전원**이, 계좌이체는 **96.0%**, 신용카드는 **93.2%**, 체크·직불카드는 **78.1%**가 이용
 - 모바일카드 이용자는 10.3%, 선불카드·전자화폐 이용자는 7.2%를 차지
 - 2015년에 비해 선불카드·전자화폐 이용비율이 소폭 하락한 반면 신용카드, 체크·직불카드, 계좌이체, 모바일카드 이용비율은 상승
- (지급수단별 선호) 선호하는 지급수단으로는 **신용카드(66.4%)**가 압도적이었으며, **현금(22.8%)**, **체크·직불카드(10.8%)** 순
 - 신용카드의 선호 이유로는 편리한 보관 및 관리, 간단한 지급절차 및 빠른 지급속도 등 편리성을 가장 많이 응답

나. 지급수단 이용현황

※ 구매일지방식으로 조사한 결과이며 2015년에는 대면방식의 조사만 실시함에 따라 2014년의 구매일지방식 조사결과와 비교

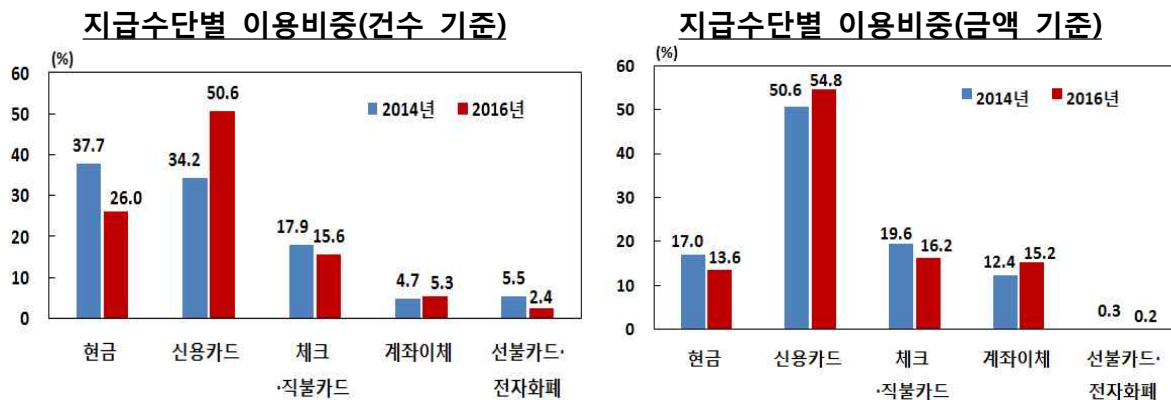
(지급수단별 이용비중)

□ (건수 기준) 가장 많이 이용하는 지급수단은 **신용카드(50.6%)**이며 **현금(26.0%)**, **체크·직불카드(15.6%)** 순

— 현금(37.7% → 26.0%) 비중은 2014년에 비해 크게 감소한 반면 신용카드(34.2% → 50.6%) 비중이 크게 증가하여 현금비중의 2배 가까운 수준

□ (금액 기준) 가장 많이 이용하는 지급수단은 **신용카드(54.8%)**이며 **체크·직불카드(16.2%)**, 계좌이체(15.2%), 현금(13.6%) 순

— 신용카드(50.6% → 54.8%), 계좌이체(12.4% → 15.2%)의 비중은 2014년보다 증가한 반면 체크·직불카드(19.6% → 16.2%) 및 현금(17.0% → 13.6%) 비중은 감소



(고정·변동항목 지출별 지급수단 이용비중)

□ 공과금 등 매월 발생하는 고정항목지출[■]의 경우 계좌이체의 이용비중이 가장 높고, 일상적인 변동항목지출[■]의 경우 신용카드의 이용비중이 가장 높음

■ 공과금, 통신비, 교육비 등 매월 고정적으로 지급하는 항목으로 금융상품 및 금융 서비스 관련 대금 납부(카드대금, 대출이자, 보험료 등)은 제외

■ ■ 조사 작성일에 발생한 상품 및 서비스 구입에 대해 지급하는 항목

고정항목 및 변동항목의 지급수단별 이용 비중(건수기준)

(%)

고정항목				변동항목				
현금	신용카드	체크·직불카드	계좌이체	현금	신용카드	체크·직불카드	계좌이체	선불카드·전자화폐
2.7	18.8	0.4	78.1	27.7	52.8	16.7	0.1	2.6

(지급수단 일평균 및 건별 이용규모)

- (일평균 이용건수 및 금액) 1인당 일평균 지급수단 이용건수(2.3건) 및 금액(4.9만원)은 모두 2014년과 비슷한 수준
- (건별 이용금액) 지급수단 건별 평균 이용금액은 2.1만원으로 2014년(2.1만원)과 비슷한 수준
 - 2014년에 비해 신용카드 건별금액은 3.2만원에서 2.3만원으로 크게 감소하여 소액화 경향이 지속

(변동항목지출의 구매장소별 지급수단 이용비중)

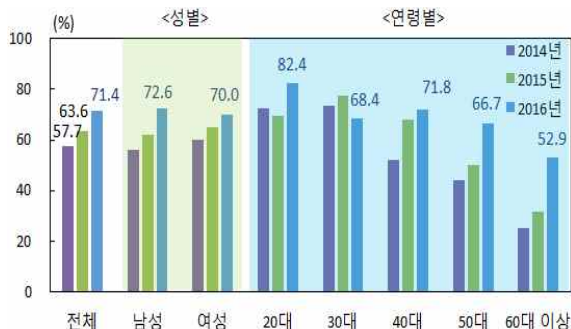
- 2014년에 비해 모든 구매장소에서 현금이용이 감소하고 카드이용 비중이 높아졌음
 - 현금이용 비중이 높은 구매장소는 전통시장(79.2%), 병원/약국(60.6%), 편의점(60.2%) 등인 반면 카드이용 비중이 높은 곳은 주유소(97.9%), 대형마트/백화점(86.9%), 교통수단(82.7%) 등으로 차이가 있음

4 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용

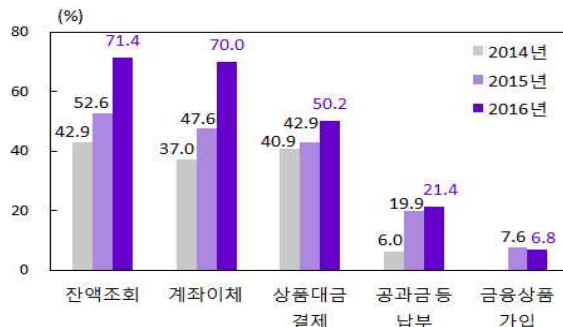
가. 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스

- (이용 여부) PC를 이용하는 응답자(전체의 80.4%)중 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하는 비율은 71.4%로 전년의 63.6%보다 크게 상승
 - 연령별로는 40대 이상의 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용비율이 크게 상승하여 연령별 격차가 축소
 - 서비스별로는 금융상품 가입을 제외한 모든 항목이 전년대비 상승하였으며 특히 잔액조회(52.6% → 71.4%)와 계좌이체(47.6% → 70.0%)가 크게 상승

인터넷 뱅킹 및 대금 결제서비스 이용비율



인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스별 이용비율



나. 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 미이용 이유

- ☐ 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하지 않는 이유로는 ‘개인정보유출 우려’ (68.0점)가 가장 높았고, ‘공인인증서 등 안전장치에 대한 불신’ (66.4점), ‘사용중 실수로 인한 손실 우려’ (61.2점) 등의 순
- ‘구매절차 복잡(48.1점)’ 과 ‘인터넷 사용미숙(29.1점)’ 은 2015년에 비해 크게 하락
- 연령대별로는 전연령대에서 ‘개인정보유출’ 및 ‘안전장치 불신’ 을 가장 중요한 미이용 이유로 응답

Ⅲ 지급수단 보유 및 이용의 국제비교

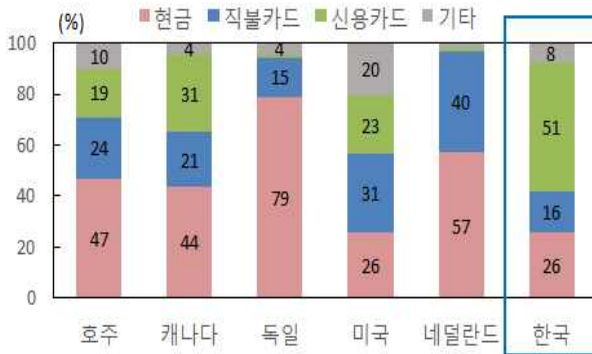
1 지급수단 보유 현황

- ☐ (현금보유액) 우리나라는 **66.5달러**로 미국(63.0달러)보다는 높고 호주(107.5달러), 독일(156.5달러), 캐나다(81.6달러)보다는 낮은 수준
- ☐ (현금인출 횟수) 우리나라는 **3.3회**로 미국 다음으로 ATM 이용이 많음
- ☐ (지급카드 보유비율) 우리나라의 신용카드 및 직불카드 보유비율은 각각 **93%, 98%**로 비교대상 국가 중 가장 높음

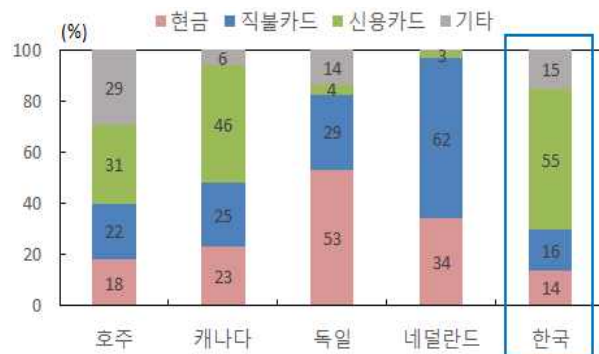
2 지급수단 이용 행태

- ☐ (이용건수) 대부분의 주요국에서 현금 이용비중이 가장 높고 직불카드, 신용카드 순
- 반면 우리나라는 현금 이용비중이 26%로 비교대상 국가 중 가장 낮으며 신용카드 이용비중은 51%로 비교대상 국가 중 가장 높음
- ☐ (이용금액) 우리나라는 신용카드(55%), 직불카드(16%), 현금(14%) 순으로 신용카드 이용금액 비중이 비교 대상국가중 가장 높음
- 우리나라의 현금 및 직불카드 이용비중은 각각 14%, 16%로 비교대상 국가중 가장 낮은 수준

지급수단 이용비중(건수기준)의 국제비교



지급수단 이용비중(금액기준)의 국제비교



주 : 호주·캐나다·네덜란드는 2013년, 독일·미국은 2014년, 한국은 2016년 기준

자료 : 각국 중앙은행

IV

시사점

1 비현금 지급수단의 다양화 방안 필요

□ 우리나라는 신용카드의 이용비중이 높은 반면 주요국은 비현금 지급수단 중에서 직불카드의 이용비중이 높은 편

— 일부 국가에서 실시한 지급수단의 사회적비용 조사에 따르면 신용카드의 거래건당 사회적비용이 가장 높음

⇒ 다양한 비현금 지급수단의 이용확대를 유도하기 위해 체크·직불카드의 상품을 다양화하고 혜택을 늘리는 등 편리성과 수용성을 제고할 필요

2 구매장소별 지급수단 이용의 편차 현상에 대한 대응방안 마련

□ 현금이용 감소, 카드이용 증가 추세가 지속되고 있지만 구매장소 또는 구입품목에 따라 지급수단 이용비중에는 여전히 큰 격차가 있음

⇒ 현금이용의 편차가 나타나는 현상에 대한 연구와 함께 결제투명성, 효율성 제고 등을 위해 현금이용 비중이 높은 구매장소에서 카드 등 비현금 지급수단 이용을 촉진할 수 있는 다양한 방안을 마련할 필요

3 온라인거래 확대에 대응한 지급수단의 안전성 강화

- 응답자중 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하는 비중은 지속적으로 증가하는 추세
 - 지급수단 관련 사고 예방을 위해 응답자들은 소비자 보호, 인증기술 개발 등의 선행과제가 필요하다고 답변
- ⇒ 인터넷 및 모바일 금융, 쇼핑 이용과 관련한 사이버 보안기술 개발 등을 통해 안전성을 강화하고 이용자의 신뢰성을 높일 필요

4 고연령층 등 금융소외 계층에 대한 전자지급수단 접근성 향상 필요

- 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하는 고연령층의 비율은 점차 증가하고 있으나 60대 이상에서는 이용비율이 절반 정도에 그침
 - 향후 분산원장기술, 바이오 인증 등 지급결제 분야에서 새로운 디지털 기술의 활용이 계속될 전망
- ⇒ 고연령층, 저소득층 등에 대해 디지털 금융과 관련한 전자지급수단에 대한 접근성을 높이기 위한 노력을 강화할 필요

5 CD/ATM 이용자의 편의성 향상 방안 마련

- 현금인출시 CD/ATM을 이용하는 경우가 늘어나는 반면, CD/ATM 설치대수는 감소 추세
 - 앞으로도 비현금거래 확대, 영업점 통폐합 등으로 금융기관이 운영하는 CD/ATM 수는 줄어듦 것으로 예상
- ⇒ 스마트형 ATM기 설치 등 이용 수요를 고려한 금융기관의 CD/ATM기 운영과 함께 ATM 이용수수료의 합리적 결정을 유도하여 이용자의 편의성을 높이는 노력이 필요

I

조사 개요

- (조사목적) 현행 지급결제통계만으로는 알기 어려운 금융소비자의 지급수단에 대한 선호도와 지급수단별 보유 및 이용 실태를 파악하기 위해 설문조사를 실시
 - 지급수단 이용행태를 파악하고 지급수단의 변화 및 발전 방향을 예측하여 우리나라 지급결제 정책수립 및 연구의 참고자료로 활용
- (조사대상 및 내용) 전국 성인(만 19세 이상) 2,500명(유효 응답자수 기준)을 대상으로 지역별·연령별·성별 층화 후 비례배분방법을 채택하여 실시
 - 외부 통계조사업체에 위탁하여 표본 설계 및 설문조사를 실시
 - 2016년도 인구분포를 반영하여 새로운 표본설계를 통해 표본을 추출하여 조사를 실시

설문조사 설계 개요

구 분	내 용
조 사 대 상	- 전국 만 19세 이상 성인 남녀
샘 플 링 프 레 임	- 2010년 인구주택총조사 중 10% 표본 조사구(세종시는 2013년 기준)
표 본 가 구 수	- 2,500가구
표 본 오 차	- 1.96%(전국단위 예상 목표 오차)
표 본 추 출	- 층화기준(성별·연령별·지역별) ○ 표본 배정은 층별 상대표준오차를 고려하여 비례배분
조 사 기 간	- 2016년 6월 29일 ~ 7월 31일(33일간)

- 조사문항은 성별, 연령, 거주지, 직업, 소득수준 등 인구사회학적 특성과 지급수단 특성(characteristics), 보유(adoption), 사용(use) 등 총 42개로 구성
 - 설문문항 유형에 따라 보기로서 지급수단 유형을 선별적으로 제시
 - 지급수단의 유형은 ①현금, ②신용카드, ③체크·직불카드, ④계좌이체(인터넷뱅킹, 모바일뱅킹) ⑤모바일카드[■], ⑥선불카드 및 전자화폐로 구분
 - 스마트폰의 USIM칩, 메모리 및 어플리케이션(앱) 등에 지급카드 정보를 저장하고 스마트폰으로 상품대금을 결제하는 서비스

- 설문항목은 조사의 연속성을 위해 2015년 조사양식을 기본으로 하되 지급수단 구분, 보기 등은 문항의 이해도 및 최근의 지급결제환경 반영 등을 위해 일부 조정

지급수단 이용행태조사 설문문항¹⁾

구 분	조 사 문 항
인적사항	성별, 나이, 거주지, 취업상태, 가계소득 등
지급수단 특성	지급수단의 안전성(security)·수용성(acceptance)·비용(cost)·편리성(convenience) 정도, 지급수단 선택시 고려사항, 지급수단별 만족도
지급수단 보유	지급수단별 보유 개수, 신규발급 개수 및 사용여부, 결제성예금계좌 보유 현황 및 만족도 현금보유액 및 현금출금 횟수 및 금액 지급수단 보안 관련 사고·손실 경험 및 피해규모
지급수단 사용	지급수단별 이용건수·금액 및 향후 이용 의향, 구매금액별 지급수단 사용빈도, 인터넷 뱅킹·결제 서비스 이용 현황, 비트코인에 관한 사항

주: 1) <부록2> 「2016년 지급수단 및 모바일 금융서비스 이용행태조사 조사표」 참조

□ (조사방식) 자료의 정확성을 제고하고 국가간 비교 등에 활용하기 위해 대면조사방식[■] 이외에 구매일지(diary)방식[■] 조사를 병행 실시

■ 조사대상자를 직접 방문하여 과거 일정 기간의 지급규모 등에 대하여 면접조사 하는 방식

■ ■ 조사대상자가 일정 기간동안 가계부 형식으로 지급거래 내역을 직접 기록하는 방식

2014~2016년 설문조사 조사방식

	조사방식	조사대상	표본가구수	기록방식
2016년	대면·구매일지 방식	전국 19세 이상	2,500	방문 조사·3일간 직접 일지 작성
2015년	대면방식			방문 조사
2014년	대면·구매일지 방식			방문 조사·3일간 직접 일지 작성

2016년 설문조사 응답자 구성비

(%, 명)

구 분		연 령					소 계	
		20대	30대	40대	50대	60대 이상		
성 별	남 성	9.7	10.2	10.0	10.5	10.0	50.4	1,260
	여 성	9.4	9.6	10.4	10.0	10.2	49.6	1,240
	소 계	19.1	19.8	20.4	20.5	20.2	100.0	2,500
거 주 지	서 울	2.2	2.2	2.6	2.5	2.8	12.2	304
	광역시	6.6	6.7	6.8	6.8	6.4	33.3	833
	일반시	10.4	11.0	11.0	11.2	11.0	54.5	1,363
	소 계	18.8	20.0	20.6	20.4	20.3	100.0	2,500

<참고 1>

응답자 연령대별 사회학적(직업 및 교육수준) 특성

□ 지급수단 이용행태 조사 응답자 구성을 살펴보면 연령대별로 직업 및 학력 등 사회학적 특성에 차이가 나타남

— 직업적 특성의 경우 20대는 학생이 여타 연령층에 비해 현저하게 높은 비중을 차지하고 있으며, 30~50대의 경우 사회활동(전문관리직, 사무직, 서비스판매직, 생산직)을 하는 비중이 높았음

○ 연령층이 높아질수록 주부 및 무직의 비중이 높아져 60대 이상의 경우 주부가 27.0%, 무직이 6.2%를 차지

연령대별 직업 구성비

(%)

	20대	30대	40대	50대	60대이상
전문/관리직	0.0	5.4	11.4	9.6	3.2
사무직	38.1	41.1	21.8	6.8	1.2
서비스/판매직	31.0	34.5	41.8	48.8	32.9
생산직	4.4	4.4	9.0	15.2	29.6
학생	23.2	0.0	0.0	0.0	0.0
주부	1.0	13.9	16.1	19.1	27.0
무직/기타	2.3	0.6	0.0	0.4	6.2
계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

— 최종학력의 경우 연령층이 낮을수록 학력이 높은 특성을 나타냄

○ 20대의 고졸비중이 높은 것은 현재 대학생인 응답자가 많은 데에 주로 기인

연령대별 학력 구성비

(%)

	20대	30대	40대	50대	60대이상
중졸이하	0.0	0.0	0.8	3.7	25.8
고졸	67.4	43.3	38.4	52.0	55.2
대졸(전문대졸 이상)	32.4	55.0	59.4	41.6	17.1
대학원이상	0.2	1.6	1.4	2.7	2.0
계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

II

조사 결과

1 지급수단 특성 인식

- 주요 지급수단별로 편리성, 안전성, 수용성, 비용의 4개 주요 특성[■]에 대한 인식을 절대평가(5점 척도) 방식으로 조사하고 동 특성을 종합한 만족도를 함께 조사

지급수단의 특성별 정의

- **편리성(convenience)**: 소지, 발급, 결제속도, 기록유지 및 관리 등에 대해 편리한 정도
- **안전성(security)**: 도난, 오용 등으로 인한 금전적 손실 및 개인정보 누출 등으로부터 안전한 정도
- **수용성(acceptance)**: 상점(온라인 상점 포함)에서 거절에 대한 우려 없이 각 지급수단이 수용되는 정도
- **비용(cost)**: 각종 수수료 등의 비용과 부가서비스를 모두 고려한 순비용(할인혜택은 차감 항목) 정도

- 조사결과 지급수단에 대한 종합만족도는 현금, 신용카드, 체크·직불카드 순으로 높았으며 모바일카드의 만족도가 가장 낮음
- 만족도가 가장 높은 현금(83.2점)은 수용성, 비용, 안전성에서 가장 우수한 것으로 평가
- 신용카드(80.8점)는 연회비, 할부이자 등으로 인해 고비용 지급수단으로 인식되고 있음에도 불구하고 편리성 등으로 인하여 높은 만족도를 보임
- 모바일카드(54.6점)는 편리성, 안전성 및 수용성에서 가장 낮은 평가를 받음

지급수단 특성별 절대평가¹⁾

지급수단	편리성	안전성	수용성	비용	종합만족도 (2016)	종합만족도 (2015)
현금	79.3	77.4	91.7	86.6	83.2	80.5
신용카드	84.2	76.9	81.2	58.2	80.8	80.0
체크·직불카드	80.0	75.6	77.2	70.5	76.0	75.1
계좌이체(인터넷뱅킹)	65.3	65.5	66.6	62.4	63.3	63.9
계좌이체(모바일뱅킹)	62.4	61.3	63.9	60.4	61.2	60.1
선불카드·전자화폐	57.3	57.3	57.1	57.0	54.8	55.4
모바일카드	57.0	56.1	56.6	57.2	54.6	53.6

주: 1) 지급수단별 각 특성에 대해 1~5점을 부여한 후 백분율로 환산



□ 지급수단 선택시 고려하는 특성을 상대평가 방식으로 조사한 결과, 응답자들은 편리성(29.3)을 가장 중요한 요소로 인식하고 있으며 다음으로는 수용성(26.8), 비용(24.7) 및 안전성(19.2)의 순

■ 4개 특성에 대한 평가의 합(편리성+안전성+수용성+비용)이 100이 되도록 하는 방식

- 신용카드, 체크·직불카드의 경우에는 편리성을 특히 중시하고, 계좌이체는 비용을 중시하고 있음
- 선불카드·전자화폐(38.9점) 및 모바일카드(33.1점) 등은 가맹점 부족 등으로 이용에 제약이 있어 수용성을 주로 고려하는 것으로 나타남
- 2015년 결과에 비해 안전성(-9.4점) 및 수용성(-3.5)에 대한 중요도가 낮아진 대신 비용(+8.1점) 및 편리성(+4.8점)의 중요성이 높아짐

지급수단 특성별 상대평가

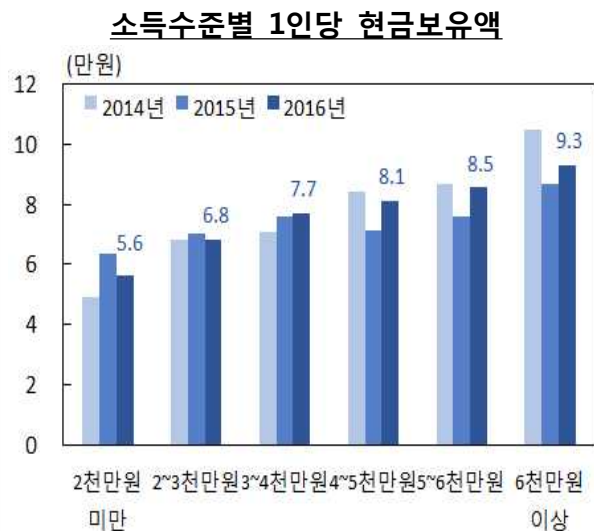
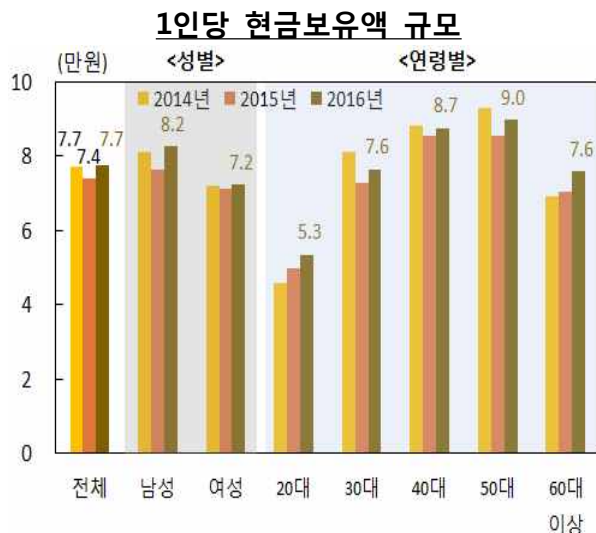
지급수단	편리성	안전성	수용성	비용	합계
현금	28.9	35.0	23.2	13.0	100.0
신용카드	48.3	18.2	16.0	17.5	100.0
체크·직불카드	46.8	11.4	21.5	20.2	100.0
계좌이체(인터넷뱅킹)	27.6	11.2	24.7	36.5	100.0
계좌이체(모바일뱅킹)	24.3	14.6	27.8	33.3	100.0
선불카드·전자화폐	16.0	13.5	38.9	31.6	100.0
모바일카드	19.7	20.5	33.1	26.7	100.0
단순평균	29.3	19.2	26.8	24.7	100.0
(2015년)	24.5	28.6	30.3	16.6	100.0

2 지급수단 보유 현황

가. 현금 보유

(1인당 현금 보유 금액)

- 개인이 평소 지갑 속에 보유하고 있는 현금은 평균 7.7만원으로 2015년 (7.4만원)에 비해 0.3만원 증가
 - 남성(8.2만원)이 여성(7.2만원)보다 많이 보유하고 있으며 연령별로는 50대가 9.0만원으로 가장 높은 반면 20대는 5.3만원으로 가장 낮음
 - 모든 연령층에서 2015년에 비해 1인당 현금보유액이 증가
 - 소득수준별로는 6천만원 이상이 9.3만원으로 가장 많고 2천만원 미만의 경우 5.6만원으로 가장 적게 보유하는 등 가구소득이 높을수록 현금보유액도 많은 것으로 나타남



(현금인출 횟수 및 금액)

□ 예금계좌에서 현금인출시 ATM을 이용하는 응답자는 전체의 98.1%로 2015년(96.6%)에 비해 증가

— 장소별 월평균 현금 인출횟수는 ATM이 3.3회로 가장 많았으며 2015년 (3.1회)에 비해 인출횟수가 증가

○ 반면 ATM의 건별 평균 인출금액은 13.7만원으로 전년(14.9만원)보다 감소

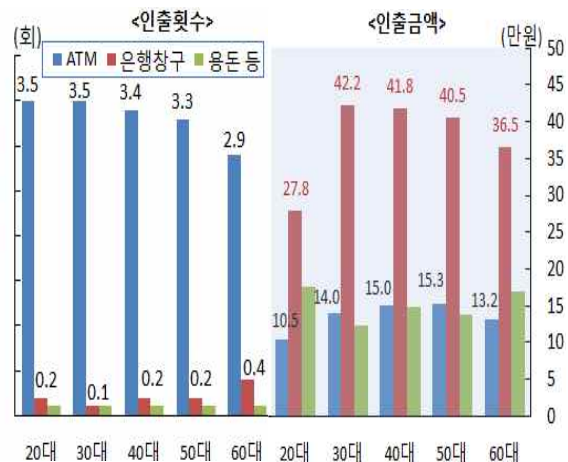
— 연령대별로는 60세 이상의 경우 ATM 이용횟수(2.9회)는 평균보다 크게 낮은 대신 은행창구 이용횟수(0.4회)가 평균을 상회

○ ATM을 통한 인출금액은 20대를 제외한 대부분의 연령층에서 14만원 내외로 비슷하나 은행창구를 통한 인출금액은 연령대가 높아 질수록 작아지는 경향

장소별 현금인출 횟수 및 금액

		(회, 만원)		
		ATM	은행창구	용돈 등
2016년	횟수	3.3	0.22	0.09
	금액	13.7	37.8	15.7
	이용비율	98.1%	15.5%	6.8%
2015년	횟수	3.1	0.13	0.08
	금액	14.9	22.7	16.5
	이용비율	96.6%	6.7%	5.7%

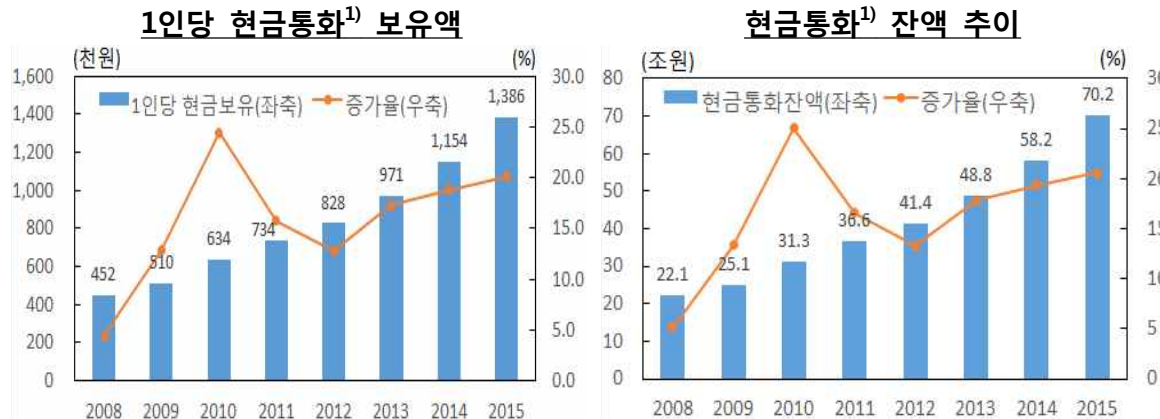
연령대별 현금인출 횟수 및 금액



<참고 2>

국내 CD/ATM 전체 현금인출 건수 및 금액 통계

- 2015년중 국민 1인당 현금 보유금액은 139만원으로 5만원권이 발행된 2010년 이후 자기앞수표 대체 및 예비적 수요 등의 요인으로 높아지고 있음

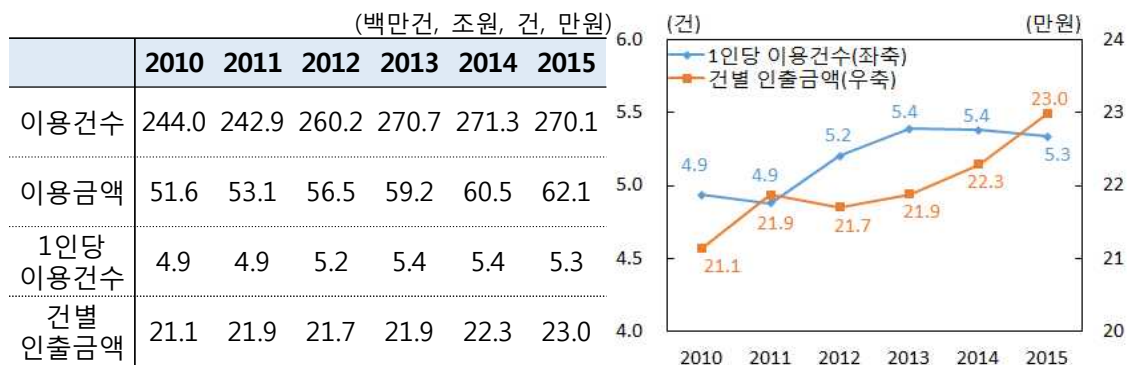


주: 1) 현금통화 평잔 기준
자료: 한국은행 경제통계시스템

- 2015년중 국내 CD/ATM을 이용하여 현금을 인출한 건수는 2.7억건이며, 금액은 62조원 수준

— 국민 1인당 CD/ATM 이용건수는 전년과 비슷한 5.3건이며 건별 현금 인출금액은 평균 23.0만원으로 작년(22.3만원)보다 증가

CD/ATM 현금인출 건수 및 금액¹⁾



주: CD공통망 이용 기준
자료: 한국은행, 2015년도 금융정보화 추진현황, 2016

나. 결제성예금 계좌 보유

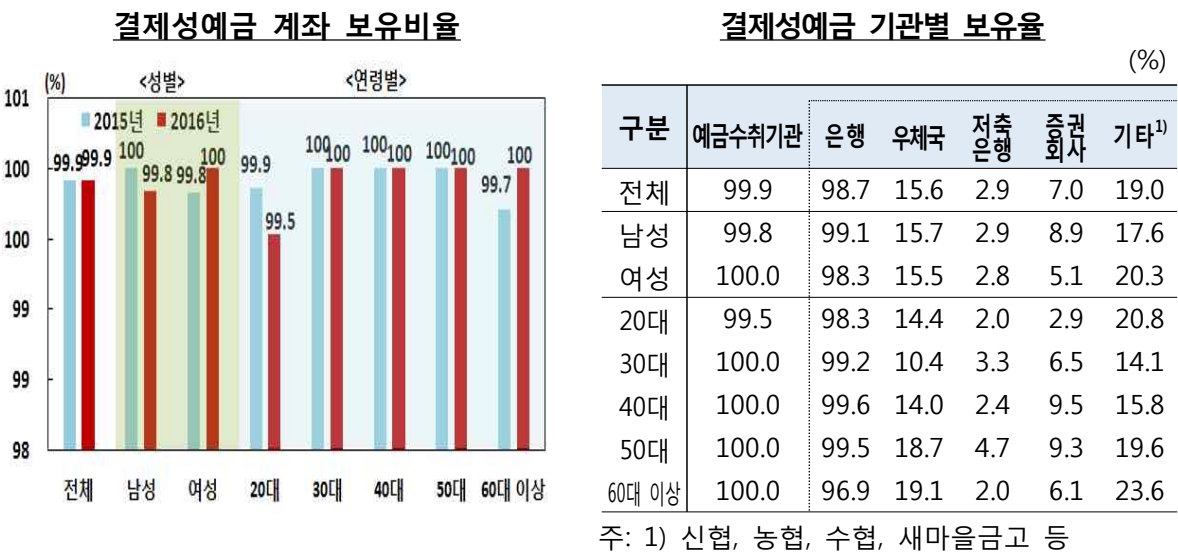
(결제성예금 계좌 보유여부 및 보유개수)

□ 2016년 조사대상자의 대부분(99.9%)이 은행 등 예금수취기관에 결제성예금 계좌[■]를 보유

■ 수시 입·출금이 가능한 은행 또는 저축기관의 요구불예금 또는 저축예금 등

□ 기관별로는 은행의 결제성예금 계좌를 보유하고 있는 비율이 98.7%로 가장 높고 신탁 등 19.0%, 우체국 15.6%, 증권회사 7.0% 순

— 남성이 여성에 비해 증권회사 계좌 보유비율이 높았고, 연령별로는 고연령층일수록 우체국에 결제성예금을 보유하고 있는 비중이 높아지는 경향



□ 1인당 결제성예금 계좌 보유개수도 은행에 평균 2.0개를 보유하여 우체국(0.16개), 저축은행(0.03개), 증권회사(0.07개) 및 기타 저축기관(0.22개)보다 현저히 많음

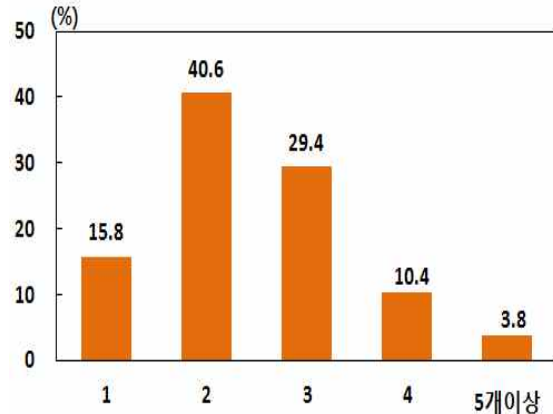
— 은행의 결제성예금 계좌는 40~50대가 여타 연령대에 비해 많이 보유하고 있으며, 비은행금융회사의 계좌 보유수는 50대 이상의 연령층이 20~40대보다 많은 것으로 조사됨

- 은행(1.87개→2.00개)의 결제성예금 계좌 보유개수가 2015년에 비해 늘어난 반면 우체국(0.20개→0.16개), 증권회사(0.10개→0.07개)의 계좌수는 감소
- 결제성예금을 2개 보유한 응답자의 비중이 40.6%로 가장 많았으며 그 다음으로는 3개(29.4%), 1개(15.8%) 순

기관별 결제성예금 계좌 보유개수

구분	1인당 보유개수(개)				
	은행	우체국	저축은행	증권회사	기타 ¹⁾
전체	2.00	0.16	0.03	0.07	0.22
(2015)	1.87	0.20	0.05	0.10	0.22
남성	2.01	0.16	0.03	0.09	0.20
여성	1.98	0.16	0.03	0.05	0.24
20대	1.86	0.15	0.02	0.03	0.22
30대	1.99	0.10	0.03	0.07	0.15
40대	2.08	0.14	0.02	0.10	0.17
50대	2.15	0.19	0.05	0.10	0.23
60대 이상	1.90	0.19	0.02	0.06	0.28

결제성예금 계좌 보유개수 비중



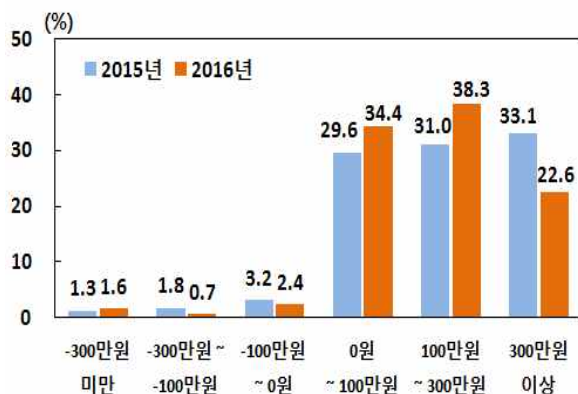
주: 1) 신탁, 농협, 수협, 새마을금고 등

(결제성예금 보유잔액)

- 결제성예금의 월평균 잔액은 '100만원~300만원 미만'이 38.3%로 가장 높았고, 다음으로 '100만원 미만'이 34.4%, '300만원 이상'이 22.6% 순
- 2015년과 비교해 볼 때 '100만원 이상~300만원 미만' 응답자 비중이 높아지고(31.0% → 38.3%) '300만원 이상'으로 응답한 비중은 크게 낮아짐(33.1% → 22.6%)

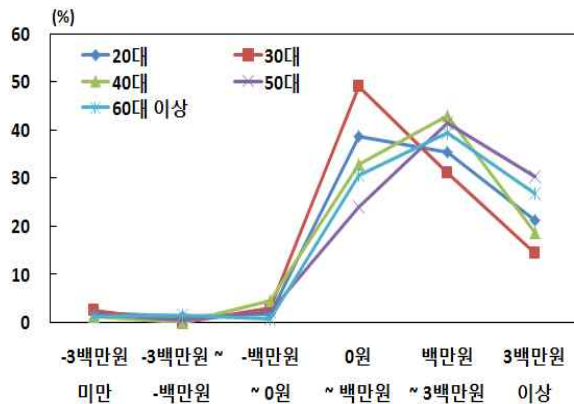
결제성예금의 월평균 잔액

구분	월평균 잔액 (%)		
	전체	남성	여성
-300만원미만	1.6	1.2	2.0
-300~-100만원	0.7	0.4	0.9
-100만원~0원	2.4	3.4	1.4
0~100만원	34.4	33.8	35.0
100~300만원	38.3	38.1	38.5
300만원 이상	22.6	23.0	22.1

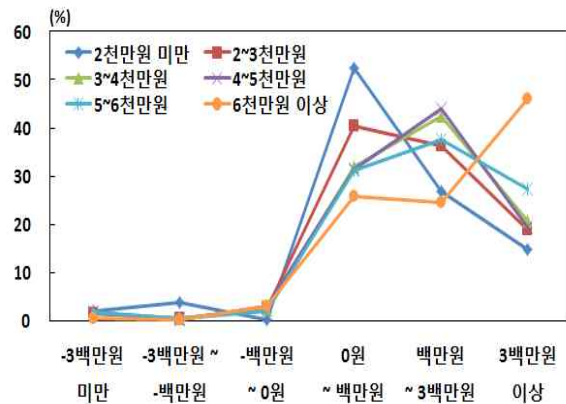


- 연령별로 보면 20대 및 30대는 '100만원 미만'이 각각 38.5%, 49.0%로 가장 높고 40대 이상의 연령층에서는 '100만원 이상~300만원 미만'이 가장 높게 나타남
- 소득수준별로는 고소득일수록 월평균 예금잔액이 많은 것으로 나타남

연령별 결제성예금 잔액



소득수준별 결제성예금 잔액



<참고 3>

국내은행 전체의 결제성예금 계좌수 및 잔액 통계

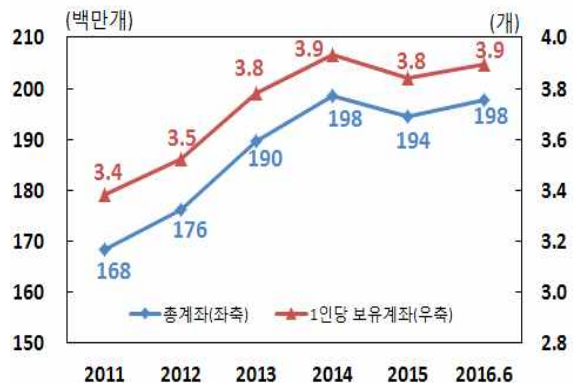
□ 2016.6월말 현재 국내은행의 결제성예금 계좌수는 총 198백만개로 이중 요구불예금 계좌가 37백만개, 저축예금 계좌가 161백만개임

— 국민 1인당 기준으로 결제성예금 계좌수는 평균 3.9개(요구불예금 0.7개, 저축예금 3.2개)로 전년말(3.8개)에 비해 0.1개 증가

국내은행 결제성예금 계좌수

		(백만개, 개)					
구분		2011	2012	2013	2014	2015	2016.6
전 체		168	176	190	198	194	198
요구불예금		32	34	37	39	36	37
저축예금		136	142	153	159	159	161
1인당		3.4	3.5	3.8	3.9	3.8	3.9
요구불예금		0.7	0.7	0.7	0.8	0.7	0.7
저축예금		2.7	2.9	3.0	3.2	3.1	3.2

국내은행 결제성예금 총계좌수 및 1인당 보유계좌



자료: 한국은행, 통계청

□ 한편 2016.6월말 국내은행의 결제성예금 총잔액은 381.7조원으로 요구불예금이 162.9조원, 저축예금이 218.9조원임

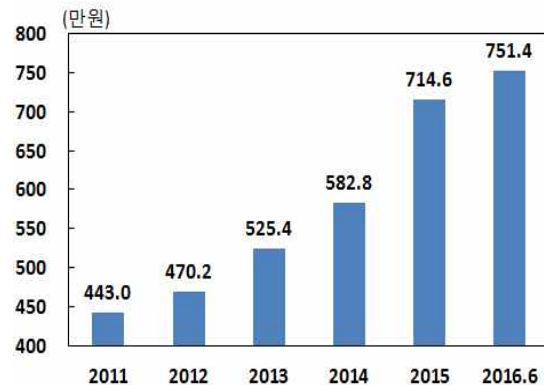
— 인구 1인당 결제성예금 잔액은 평균 751.4만원 수준으로 전년말(714.6만원)에 비해 36.8만원(요구불예금 21.1만원, 저축예금 15.7만원) 증가

국내은행 결제성예금 잔액

		(조원, 만원)					
구분		2011	2012	2013	2014	2015	2016.6
전체		220.5	235.1	263.8	293.9	361.7	381.7
요구불예금		90.0	93.9	104.6	117.2	151.6	162.9
저축예금		130.6	141.2	159.3	176.7	210.1	218.9
1인당		443.0	470.2	525.4	582.8	714.6	751.4
요구불예금		180.7	187.9	208.2	232.4	299.5	320.6
저축예금		262.3	282.4	317.2	350.5	415.1	430.8

자료: 한국은행, 통계청

1인당 국내은행 결제성예금 잔액



다. 지급카드 보유

□ 개인의 신용카드 및 체크·직불카드 보유비율은 각각 93.3% 및 98.3%에 달하는 반면 선불카드·전자화폐는 26.2%, 모바일카드는 12.1%에 그침

— 모든 지급카드의 보유비율이 상승한 가운데 모바일카드, 선불카드·전자화폐는 전년에 비해 보유율이 2배 가까이 증가

□ 지급카드 보유자의 1인당 보유장수는 신용카드 및 모바일카드의 경우 1.98장 및 1.34장인 반면 체크·직불카드는 1.19장, 선불카드·전자화폐는 1.00장 수준

— 신용카드, 모바일카드의 실제 사용장수는 1.72장 및 1.16장으로 보유장수와 차이가 크지 않으나 선불카드·전자화폐는 0.98장, 체크·직불카드는 0.89장에 불과하여 상당수의 카드가 사용되지 않는 것으로 추정

□ 최근 1년내 신규발급 장수는 신용카드, 체크·직불카드의 경우 0.09장으로 전년(0.07장)에 비해 상승

— 한편 모바일카드의 경우 신규발급장수가 0.25장으로 여타 지급카드에 비해 발급이 활발한 편이나 지난해에 비해서는 다소 정체

지급카드별 보유여부 및 보유장수

(%, 장)

구분	2015년 조사				2016년 조사			
	보유비율	1인당 보유	1인당 사용	신규발급	보유비율	1인당 보유	1인당 사용	신규발급
신용카드	90.2	1.91	1.68	0.07	93.3	1.98	1.72	0.09
체크·직불카드	96.1	1.26	0.75	0.07	98.3	1.19	0.89	0.09
모바일카드	6.4	2.03	1.63	0.48	12.1	1.34	1.16	0.25
선불카드, 전자화폐	12.2	1.01	0.96	0.05	26.2	1.00	0.98	0.02

□ 지급카드 보유비율은 연령 및 소득수준에 따라 다소 차이를 보임

— 연령별로는 40대~50대 연령층에서 신용카드 보유율이 높고 60대 이하 연령층에서는 모두 체크·직불카드를 보유한 것으로 응답

— 소득수준별로는 신용카드, 체크·직불카드는 3~4천만원대에서, 모바일카드는 4~5천만원대에서 보유비율이 가장 높음

지급카드별 보유율

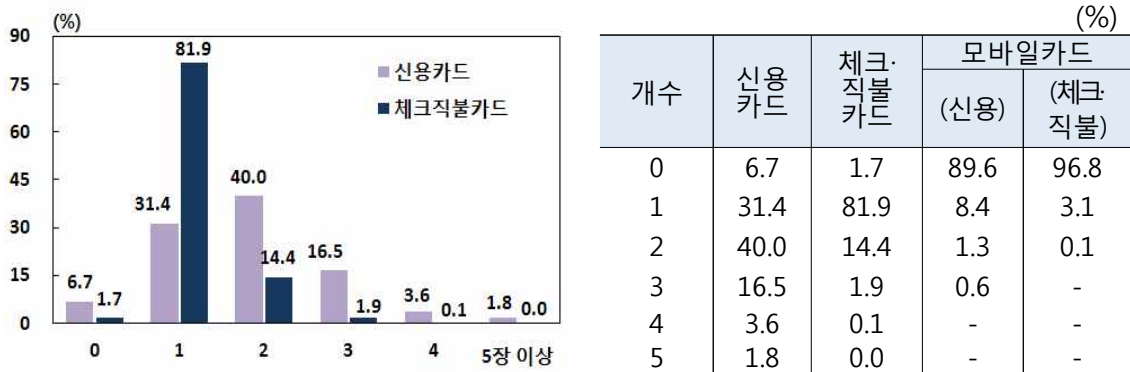
(%)

구분		신용카드	체크·직불카드	모바일카드	(신용카드)	(체크·직불카드)	선불카드·전자화폐
전체		93.3	98.3	12.1	10.4	3.2	26.2
성별	남성	93.6	98.0	13.6	11.5	3.5	23.4
	여성	92.9	98.7	10.7	9.3	2.9	28.9
연령	20대	88.7	100.0	6.7	5.5	1.7	27.1
	30대	92.0	100.0	20.1	17.5	4.5	38.8
	40대	98.1	100.0	22.6	19.2	7.2	26.4
	50대	99.1	100.0	10.3	9.4	1.8	21.5
	60대 이상	88.5	93.1	2.4	1.6	0.9	19.6
	60대 이상	88.5	93.1	2.4	1.6	0.9	19.6
소득	2천만원 미만	66.1	94.1	5.3	3.7	1.9	23.3
	2~3천만원	93.3	98.8	13.7	11.7	4.0	33.2
	3~4천만원	96.8	99.4	10.2	9.5	1.7	21.8
	4~5천만원	96.5	98.0	16.1	13.5	4.6	27.1
	5~6천만원	96.2	98.5	11.2	9.1	3.2	28.1
	6천만원 이상	94.6	99.1	11.6	9.8	3.2	21.2

□ 지급카드 보유장수별 비중은 신용카드의 경우 2장(40.0%)이 가장 많았으며 체크·직불카드의 경우 1장(81.9%) 보유비중이 압도적으로 많은 편

— 모바일 카드의 경우 미보유 비율이 가장 많고 그 다음으로는 1장을 보유한 응답자가 많음

지급카드 보유장수 비중



□ 지급카드 중 신용카드 보유장수는 40~50대 연령층이 가장 많았으며 소득이 높을수록 보유장수가 많음

— 연령대가 높을수록 체크·직불카드 신규 발급장수가 적었으며 특히 모바일 신용카드의 경우 30~40대가 주로 발급

지급카드별 보유장수 및 발급장수

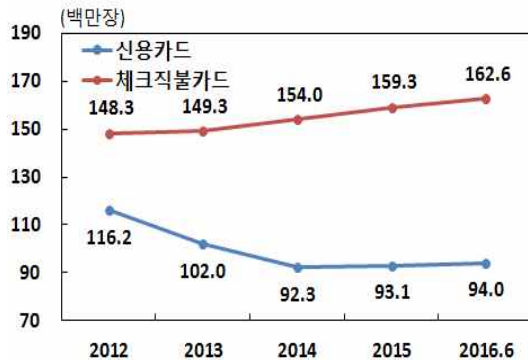
구분		신용카드		체크·직불카드		모바일카드 (신용카드)		모바일카드 (체크·직불카드)		선불카드·전자화폐	
		신규발급		신규발급		신규발급		신규발급		신규발급	
		보유	신규발급	보유	신규발급	보유	신규발급	보유	신규발급	보유	신규발급
전체		1.98	0.09	1.19	0.09	1.25	0.26	1.03	0.10	1.00	0.02
성별	남성	1.97	0.09	1.17	0.10	1.17	0.27	1.00	0.04	1.00	0.03
	여성	1.99	0.09	1.21	0.08	1.34	0.24	1.06	0.18	1.00	0.01
연령	20대	1.68	0.10	1.11	0.10	1.14	0.21	1.07	0.15	1.00	0.00
	30대	1.98	0.07	1.19	0.11	1.28	0.38	1.00	0.04	1.00	0.01
	40대	2.05	0.09	1.22	0.11	1.23	0.29	1.00	0.08	1.00	0.02
	50대	2.23	0.10	1.24	0.06	1.33	0.07	1.00	0.26	1.00	0.01
	60대 이상	1.88	0.09	1.18	0.06	1.00	0.00	1.33	0.19	1.00	0.05
소득	2천만원 미만	1.40	0.08	1.12	0.13	1.00	0.20	1.00	0.24	1.00	0.03
	3천만원 미만	1.71	0.06	1.15	0.11	1.26	0.36	1.00	0.13	1.00	0.00
	4천만원 미만	1.92	0.10	1.16	0.06	1.14	0.23	1.16	0.00	1.00	0.02
	5천만원 미만	2.12	0.09	1.22	0.08	1.32	0.20	1.00	0.07	1.00	0.00
	6천만원 미만	2.24	0.10	1.25	0.12	1.44	0.28	1.00	0.17	1.00	0.05
	6천만원 이상	2.25	0.12	1.22	0.08	1.01	0.25	1.08	0.13	1.00	0.04

<참고 4>

국내 전체 지급카드 발급장수

- 2016.6월말 현재 신용카드 총발급장수는 94.0백만장이며 체크·직불카드 발급장수는 최근 꾸준히 늘어나 총 162.6백만장을 기록
- 1인당 신용카드 및 체크·직불카드 발급장수는 각각 1.9장 및 3.2장

신용카드 및 체크카드 발급장수



자료: 한국은행, 금융감독원 및 금융결제원

1인당 지급카드 발급장수

(백만장, 장)

		2012	2013	2014	2015	2016.6
총 발급수	신용카드	116.2	102.0	92.3	93.1	94.0
	(휴면카드제외)	92.5	88.1	82.9	84.8	85.7
	체크·직불카드	148.3	149.3	154.0	159.3	162.6
	체크카드 직불카드	102.2 46.1	103.4 45.9	108.9 45.1	115.4 43.9	118.8 43.8
1인당 발급수	신용카드	2.3	2.0	1.8	1.8	1.9
	(휴면카드제외)	1.8	1.8	1.6	1.7	1.7
	체크·직불카드	3.0	3.0	3.1	3.1	3.2
	체크카드 직불카드	2.0 0.9	2.1 0.9	2.2 0.9	2.3 0.9	2.3 0.9

3 지급수단 이용 행태

가. 지급수단 이용여부

□ 지급수단별 이용현황을 보면 현금은 응답자 전원이, 계좌이체는 96.0%, 신용카드는 93.2%, 체크·직불카드는 78.1%가 이용

— 모바일카드 이용자는 10.3%, 선불카드·전자화폐 이용자는 7.2%를 차지

— 2015년에 비해 선불카드·전자화폐 이용비율이 소폭 하락한 반면 신용카드, 체크·직불카드, 계좌이체, 모바일카드 이용비율은 상승

■ 금년에는 구매일지 조사를 병행하여 응답자의 공과금 납부 등 계좌이체에 대한 인지가 늘어나 계좌이체의 이용비율이 전년(60.7%)에 비해 크게 상승한 것으로 추정

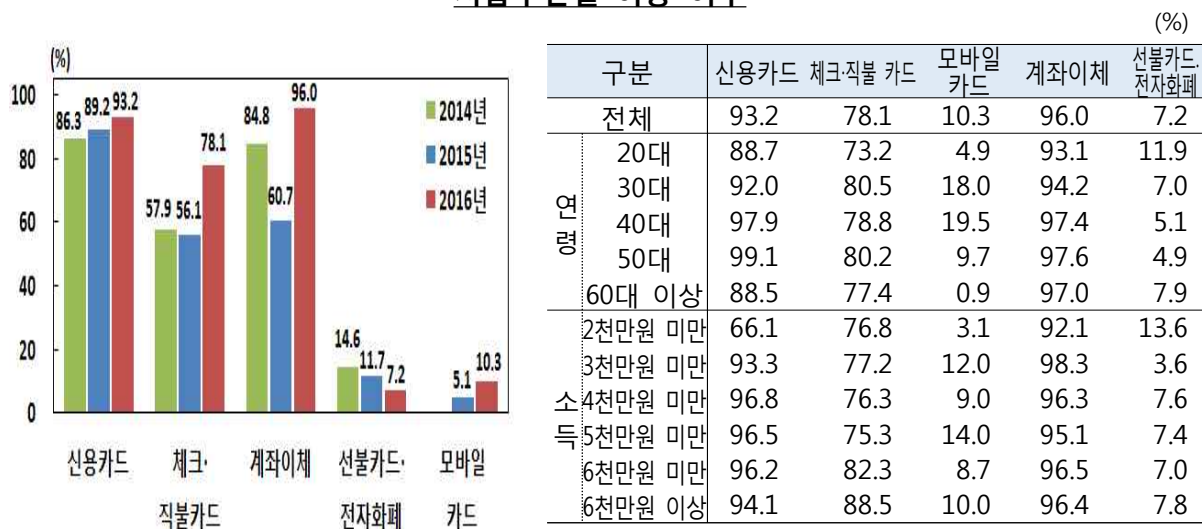
□ 지급카드 이용비율은 연령 및 소득수준에 따라 차이를 보임

— 연령별로는 40대~50대는 신용카드 이용비율이 97%를 상회하는 반면 20대와 60세 이상은 각각 88.7%, 88.5% 수준

○ 20대의 경우 선불카드·전자화폐(11.9%)의 이용비율이 타 연령대에 비해 높고 30~40대가 모바일카드 이용률이 높은 편

— 소득수준별로 보면 체크·직불카드는 소득이 높을수록 이용비율이 증가하는 경향

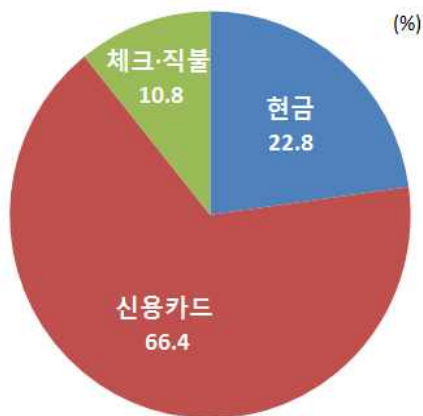
지급수단별 이용 여부



□ 선호하는 지급수단으로는 신용카드(66.4%)가 압도적이었으며, 현금(22.8%), 체크·직불카드(10.8%) 순

— 연령대별로는 20대와 60대에서 현금에 대한 선호도가 상대적으로 높았고 30~50대에서 신용카드에 대한 선호도가 높게 나타났으며 소득별로는 저소득일수록 현금 선호가 높음

가장 선호하는 지급수단



(%)

구분	현금	신용카드	체크·직불카드
전체	22.8	66.4	10.8
연령	20대	35.2	13.2
	30대	13.1	19.5
	40대	11.7	10.5
	50대	17.2	8.0
	60대 이상	35.9	5.0
소득	2천만원 미만	59.0	10.7
	3천만원 미만	26.2	10.3
	4천만원 미만	23.0	5.7
	5천만원 미만	16.6	11.2
	6천만원 미만	16.2	16.6
	6천만원 이상	7.9	16.6

□ 특정 지급수단을 선호하는 이유로는 현금의 경우 '지급절차가 간단하고 지급속도가 빠르다'는 점을 가장 많이 답변

— 신용카드, 체크·직불카드 선호자들은 '현금에 비해 보관 및 관리가 편하다'는 점을 가장 많이 선택

해당 지급수단을 가장 선호하는 이유(복수응답)

(%)

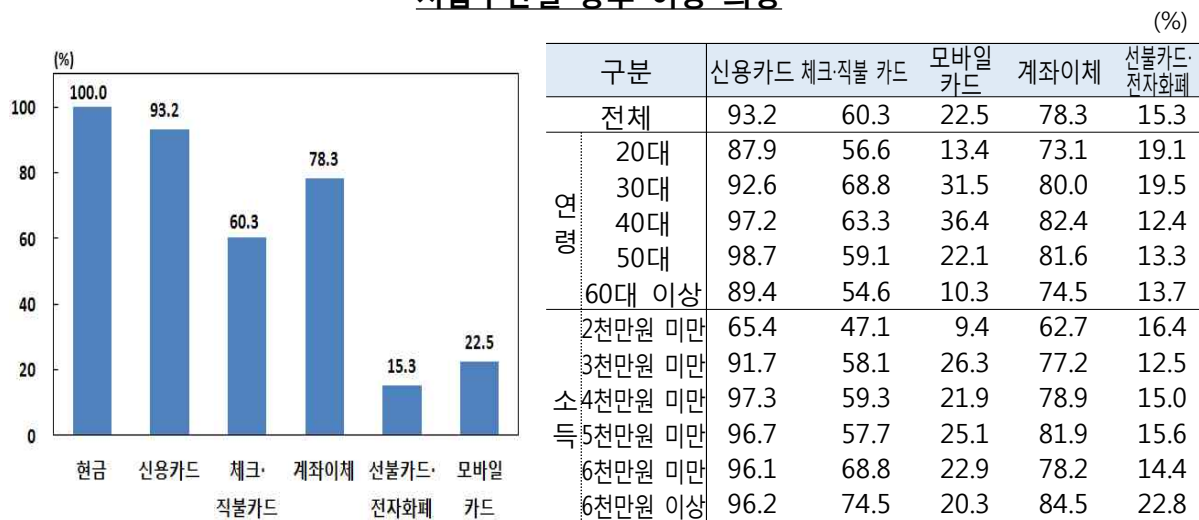
선호 이유	현금	신용카드	체크·직불카드
모든 곳에서 (거절 없이)사용이 가능해서	27.6	-	-
현금에 비해 보관 및 관리가 편리해서	-	45.6	52.5
지급절차가 간단하고 지급속도가 빨라서	41.1	39.1	40.1
소득공제, 할인혜택 등 경제적으로 이익이 커서	6.4	20.0	30.2
이용규모를 파악하거나 기록이 용이해서	25.4	17.9	43.9
여타 지급수단 보다 안전해서	20.1	9.3	26.8
카드발급에 어려움이 있거나 지급카드 관련 비용이 과도해서	4.3	-	10.7
결제일자를 지연하거나 할부 이용이 가능해서	-	14.1	-

□ 현재 많이 이용하는 현금, 신용카드, 계좌이체, 체크·직불카드는 향후 이용 의향(현금 100%, 신용카드 93.2%, 계좌이체 78.3%, 체크·직불카드 60.3%)도 높은 것으로 조사됨

— 한편 선불카드·전자화폐, 모바일카드의 향후 이용의향(선불카드·전자화폐 15.3%, 모바일카드 22.5%)은 현재 이용비율보다 높음

○ 특히 30~40대 젊은 소비자들은 모바일카드에 대한 이용의향이 여타 연령층에 비해 높은 편

지급수단별 향후 이용 의향



나. 지급수단 이용현황

※ 구매일지방식으로 조사한 결과이며 2015년에는 대면방식의 조사만 실시함에 따라 2014년의 구매일지방식 조사결과와 비교

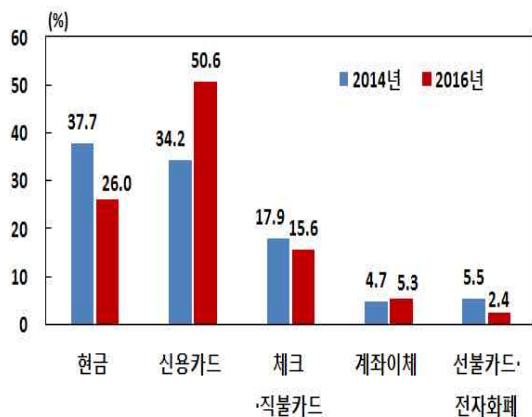
(지급수단별 이용비중)

□ (전수 기준) 가장 많이 이용하는 지급수단은 신용카드(50.6%)이며 현금(26.0%), 체크·직불카드(15.6%) 순

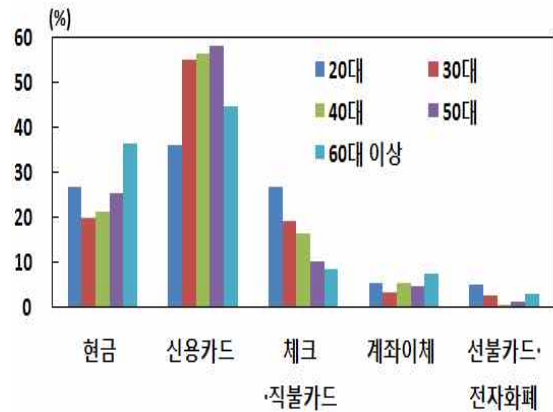
— 현금(37.7% → 26.0%), 체크·직불카드(17.9% → 15.6%)의 비중은 2014년에 비해 크게 감소한 반면 신용카드(34.2% → 50.6%)의 비중이 크게 증가하여 현금의 2개 가까운 수준

- 연령대별로는 현금의 이용비중이 60세 이상에서 큰 반면, 체크·직불카드 및 선불카드·전자화폐는 20대의 이용비중이 가장 높았음
- 소득수준별로는 고소득일수록 신용카드, 체크·직불카드 등의 이용비중이 높고 저소득일수록 현금의 이용비중이 상대적으로 높은 편

지급수단별 이용비중(건수 기준)



연령별 지급수단 이용비중(건수 기준)



지급수단별 이용비중(건수 기준)

구분		현금	신용카드	체크·직불카드	계좌이체	선불카드·전자화폐	기타	합계
전체		26.0	50.6	15.6	5.3	2.4	0.0	100.0
성별	남성	27.5	49.5	16.4	4.5	2.2	0.0	100.0
	여성	24.6	51.6	15.0	6.1	2.6	0.0	100.0
연령	20대	26.8	36.0	26.7	5.4	5.1	0.0	100.0
	30대	19.9	54.9	19.2	3.4	2.6	0.1	100.0
	40대	21.1	56.3	16.3	5.6	0.7	0.0	100.0
	50대	25.4	58.0	10.4	4.8	1.4	0.0	100.0
	60대 이상	36.6	44.7	8.4	7.4	2.9	0.0	100.0
소득수준	2천만원 미만	44.6	27.3	15.8	6.0	6.3	0.0	100.0
	3천만원 미만	25.5	52.1	14.7	5.7	1.9	0.1	100.0
	4천만원 미만	26.4	52.0	14.1	5.7	1.8	0.0	100.0
	5천만원 미만	24.3	54.0	15.5	4.1	2.1	0.0	100.0
	6천만원 미만	22.4	52.8	17.1	5.3	2.4	0.0	100.0
	6천만원 이상	21.5	48.1	20.9	6.2	3.3	0.0	100.0

□ 공과금 등 매월 발생하는 고정항목[■]의 경우 계좌이체의 이용비중이 가장 높고, 일상적 지출인 변동항목[■]의 경우 신용카드의 이용비중이 가장 높음

■ 공과금, 통신비, 교육비 등 매월 고정적으로 지급하는 항목으로 금융상품 및 금융 서비스 관련 대금 납부(카드대금, 대출이자, 보험료 등)은 제외

■ 조사 작성일에 발생한 상품 및 서비스 구입에 대해 지급하는 항목

— 고정항목 지급에 있어서는 소득수준이 높아질수록 신용카드 이용비중이 높은 경향이, 변동항목 지급에 있어서는 젊은 연령대에서 체크·직불카드 이용비중이 높은 경향이 나타남

고정항목 및 변동항목의 지급수단별 이용 비중(건수기준)

(%)

		고정항목				변동항목				
구분		현금	신용카드	체크·직불 카드	계좌이체	현금	신용카드	체크·직불 카드	계좌이체	선불카드· 전자화폐
전체		2.7	18.8	0.4	78.1	27.7	52.8	16.7	0.1	2.6
성 별	남성	2.9	19.2	0.5	77.4	29.0	51.3	17.3	0.1	2.3
	여성	2.5	18.5	0.4	78.7	26.5	54.3	16.2	0.2	2.8
연 령	20대	2.9	13.6	0.4	83.1	28.6	37.2	28.7	0.0	5.5
	30대	2.5	18.6	0.9	78.0	20.6	56.4	20.1	0.1	2.7
	40대	2.5	22.7	0.4	74.4	22.5	59.0	17.5	0.2	0.8
	50대	2.7	22.2	0.3	74.8	27.0	60.2	11.1	0.3	1.5
	60대 이상	2.8	15.0	0.5	81.7	39.8	47.8	9.2	0.1	3.1
소 득	2천만원 미만	5.8	5.9	1.2	87.1	47.6	28.7	16.9	0.1	6.7
	3천만원 미만	3.4	13.7	0.5	82.4	27.2	54.8	15.8	0.1	2.0
	4천만원 미만	2.2	19.7	0.1	78.0	28.2	54.6	15.1	0.2	1.9
	5천만원 미만	2.3	22.2	0.5	74.9	25.6	55.7	16.4	0.2	2.2
	6천만원 미만	2.0	21.1	0.2	76.8	23.9	55.1	18.3	0.0	2.6
	6천만원 이상	1.6	25.7	1.2	71.5	23.2	50.3	22.7	0.1	3.6

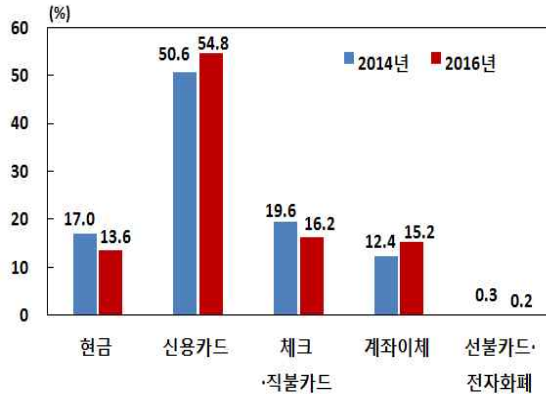
□ (금액 기준) 가장 많이 이용하는 지급수단은 신용카드(54.8%)이며 체크·직불카드(16.2%), 계좌이체(15.2%), 현금(13.6%) 순

— 신용카드(50.6% → 54.8%), 계좌이체(12.4% → 15.2%)의 비중은 2014년보다 증가한 반면 현금 및 체크·직불카드 비중은 감소

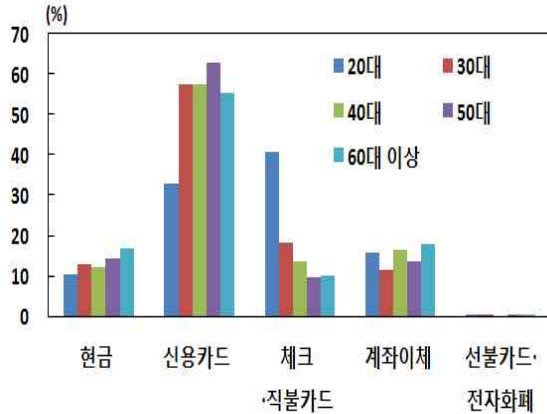
— 30대 이상의 경우 신용카드 이용비중이 가장 높은 반면 20대는 체크·직불카드의 비중이 신용카드보다 높게 조사됨

- 모든 소득수준 대에서 신용카드의 이용비중이 가장 높았으나 저소득층 일수록 현금 및 체크·직불카드 이용이 높아지는 경향

지급수단별 이용비중(금액 기준)



연령별 지급수단 이용비중(금액 기준)



지급수단별 이용비중(금액 기준)

구분		현금	신용카드	체크·직불카드	계좌이체	선불카드·전자화폐	기타	합계
전체		13.6	54.8	16.2	15.2	0.2	0.0	100.0
성별	남성	13.0	56.7	16.3	13.9	0.2	0.0	100.0
	여성	14.2	53.0	16.2	16.4	0.2	0.0	100.0
연령	20대	10.5	32.7	40.8	15.7	0.3	0.0	100.0
	30대	12.8	57.3	18.2	11.4	0.2	0.0	100.0
	40대	12.2	57.6	13.7	16.4	0.0	0.0	100.0
	50대	14.2	62.7	9.5	13.5	0.1	0.0	100.0
	60대 이상	16.7	55.2	10.1	17.9	0.3	0.0	100.0
소득수준	2천만원 미만	27.6	36.2	20.4	15.2	0.6	0.0	100.0
	3천만원 미만	16.2	48.9	20.0	14.8	0.1	0.1	100.0
	4천만원 미만	12.1	55.1	14.5	18.0	0.2	0.0	100.0
	5천만원 미만	13.6	59.2	15.8	11.3	0.1	0.0	100.0
	6천만원 미만	9.7	57.4	14.7	18.0	0.2	0.0	100.0
	6천만원 이상	14.2	54.5	17.0	14.0	0.2	0.0	100.0

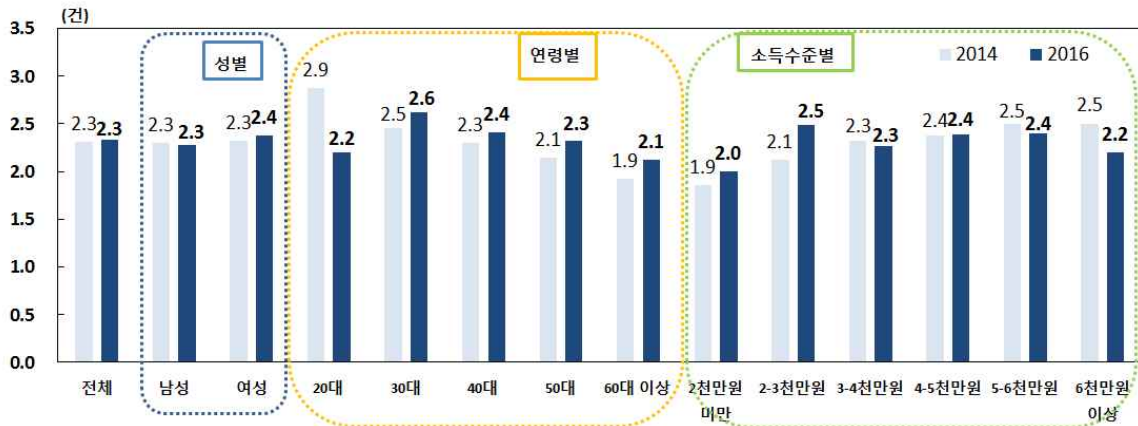
(일평균 지급수단 이용규모)

- (이용건수) 1인당 일평균 지급수단 이용건수는 2.3건으로 2014년(2.3건)과 비슷한 수준이며 남성(2.3건)에 비해 여성(2.4건)이 높음

- 연령별로는 30대가 2.6건으로 가장 많고 연령대가 높아질수록 이용건수가 줄어들어 60세 이상의 경우 2.1건 수준이며, 20대의 경우에도 2.2건 수준

- 소득별로는 2~3천만원대가 2.5건으로 가장 많은 지급수단 이용건수를 기록

1인당 일평균 지급수단 이용건수

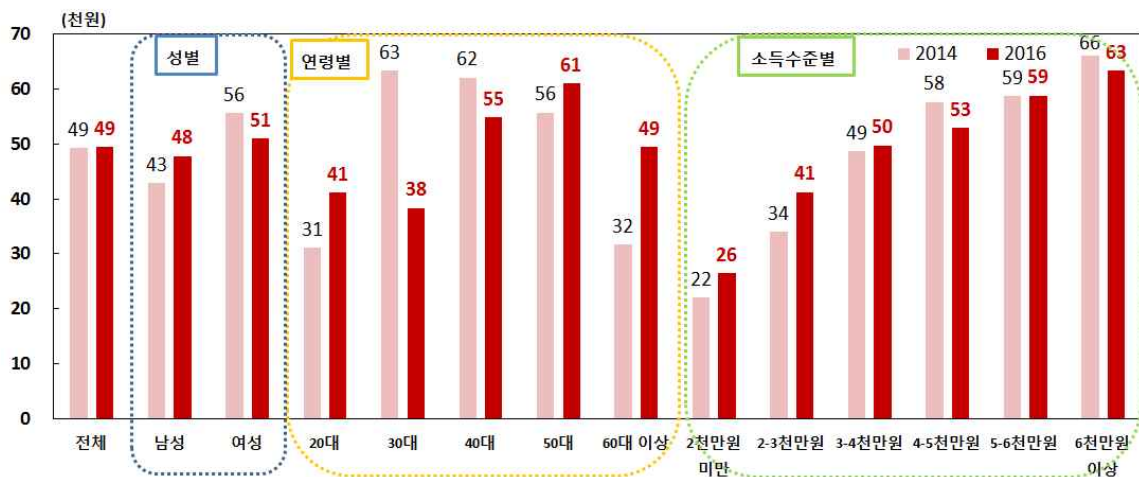


- (이용금액) 1인당 하루 평균 지급수단 이용금액은 49천원으로 2014년과 비슷한 수준이며 여성(51천원)이 남성(48천원)보다 많음

- 50대의 이용금액이 61천원으로 가장 높고 30대가 38천원으로 가장 낮은 수준

- 고소득일수록 일평균 이용금액이 높아져 6천만원 이상의 경우 63천원으로 2천만원 미만보다 2배 이상 높음

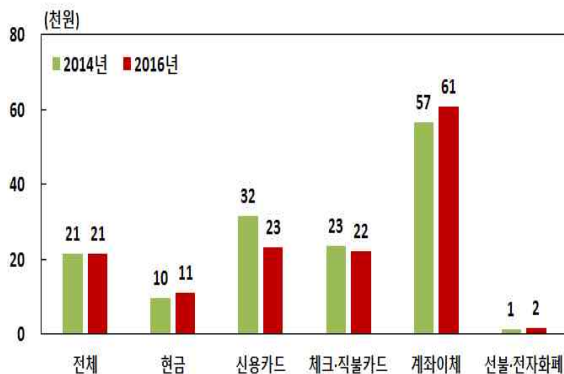
1인당 일평균 지급수단 이용금액



(지급수단 건별 이용금액)

- 지급수단 건별 평균 이용금액은 21천원으로 2014년(21천원)과 비슷한 수준
 - 계좌이체의 건별 금액이 61천원으로 가장 높고 신용카드(23천원), 체크·직불카드(22천원), 현금(11천원) 순
 - 현금의 건별 거래금액이 2014년에 비해 증가한 반면 신용카드, 체크·직불카드의 건별 거래금액은 감소
 - 특히 신용카드 건별 거래금액은 2014년 32천원에서 23천원으로 큰 폭 감소하여 소액화 경향이 지속

지급수단별 건별 이용금액

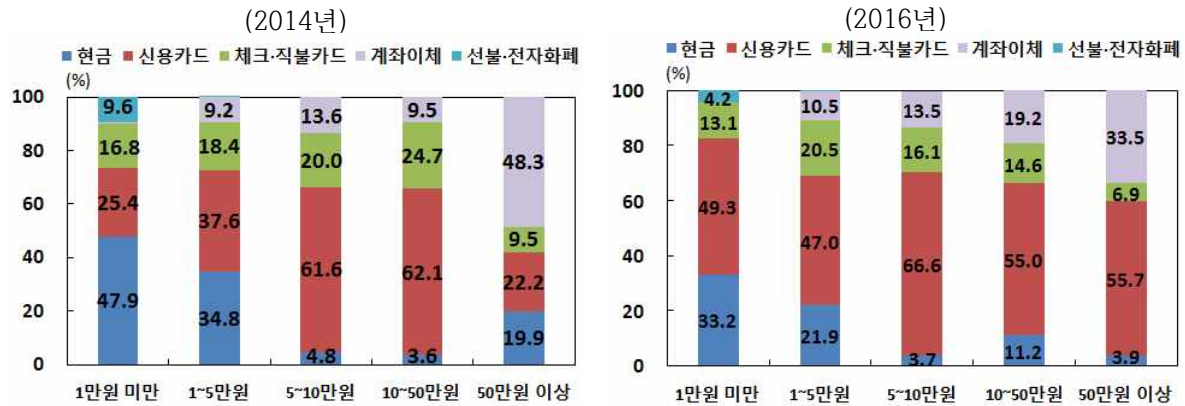


	(천원)	
	평균	중앙값
전체	21.2	7.0
현금	11.1	6.0
신용카드	23.0	7.8
체크·직불카드	22.0	10.0
계좌이체	60.7	40.0
선불카드·전자화폐	1.6	1.2

(구매금액대별 지급수단 이용)

- 구매금액대별 지급수단 이용비중(건수 기준)을 보면 구매금액이 커질수록 신용카드가, 소액일수록 현금의 이용비중이 높은 편
 - ‘선불카드·전자화폐’의 경우 1만원 미만의 소액거래를 제외하고는 사용 비중이 미미한 수준
 - 2014년과 비교하면 대부분의 금액 대에서 신용카드 및 체크·직불카드 이용비중이 증가하였으며, 특히 1만원 미만 소액결제에서도 신용카드 이용비중이 2배 가까이 증가

구매금액대별 지급수단 이용비중(건수기준)



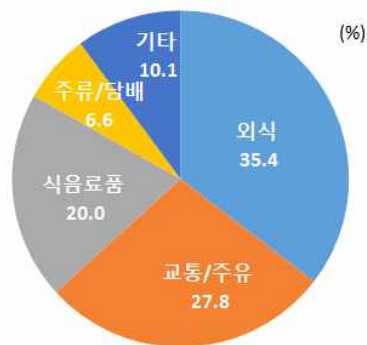
(구매품목 및 구매장소별 지급수단 이용비중)

① 변동항목

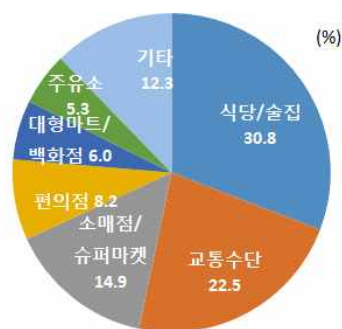
□ 구매품목별로 가장 많이 이용하는 품목은 외식(35.4%)이며, 교통/주유(27.8%), 식음료품(20.0%), 주류/담배(6.6%) 순으로 지출

— 구매장소별로는 식당/술집(30.8%)이 가장 많고, 그 다음으로는 버스, 지하철 등 교통수단(22.5%), 소매점/슈퍼마켓(14.9%), 편의점(8.2%) 등의 순으로 나타남

구매품목별 지급수단 이용비중(건수기준)



구매장소별 지급수단 이용비중(건수기준)



— 지급방식별로는 대부분이 오프라인(99.3%)으로 지급되며 PC(0.5%), 모바일(0.2%) 순

□ 구매품목별로 현금은 주류/담배(64.2%), 의료/건강/미용(49.4%), 식음료
품비(45.5%)에서 주로 이용하고 있음

— 신용카드는 교통/주유(73.3%), 의류/신발(63.4%)에서 이용비중이 높고,
체크·직불카드는 오락/문화생활(30.3%), 외식(22.1%) 등에서 이용비중이
높은 편

구매품목별 지급수단 이용비중(건수기준)

(%)

	현금	신용카드	체크 직불카드	계좌이체	선불카드· 전자화폐	기타	계
식음료품	45.5	40.9	13.4	0.1	0.1	0.0	100.0
외식	28.0	49.7	22.1	0.0	0.2	0.0	100.0
주류/담배	64.2	25.8	9.9	0.0	0.0	0.0	100.0
의류/신발	16.3	63.4	18.6	1.8	0.0	0.0	100.0
가정용품/가사서비스	16.1	62.6	19.9	1.4	0.0	0.0	100.0
의료/건강/미용	49.4	32.5	18.1	0.0	0.0	0.0	100.0
교통/주유	5.2	73.3	12.5	0.0	9.1	0.0	100.0
오락/문화생활	19.6	48.6	30.3	0.7	0.0	0.8	100.0

□ 구매장소별로는 현금이 전통시장(79.2%), 병원/약국(60.6%), 편의점(60.2%)
에서 이용비중이 높은 편

— 신용카드의 경우 대형마트/백화점(67.1%), 교통수단(72.6%)에서 이용비
중이 높고, 소매점/슈퍼마켓에서는 현금(43.8%)과 신용카드(42.9%)가
주로 이용되는 편

구매장소별 지급수단 이용비중(건수기준)

(%)

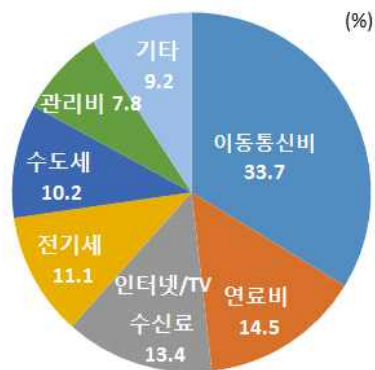
	현금	신용카드	체크 직불카드	계좌이체	선불카드· 전자화폐	기타	계
편의점	60.2	28.1	11.5	0.0	0.1	0.0	100.0
대형마트/백화점	13.1	67.1	19.8	0.0	0.0	0.0	100.0
전통시장	79.2	8.2	12.5	0.0	0.0	0.0	100.0
소매점/슈퍼마켓	43.8	42.9	13.1	0.2	0.0	0.0	100.0
식당/술집	27.3	50.8	21.8	0.0	0.1	0.0	100.0
커피숍	33.1	41.3	25.2	0.0	0.3	0.0	100.0
병원/약국	60.6	29.7	9.8	0.0	0.0	0.0	100.0
교통수단	6.0	72.6	10.1	0.0	11.2	0.0	100.0
문화/스포츠/개인강습	20.5	51.7	26.9	0.3	0.0	0.6	100.0
온라인쇼핑몰	0.0	52.7	30.9	14.8	0.0	1.6	100.0
주유소	2.0	75.5	22.4	0.0	0.0	0.0	100.0

② 고정항목

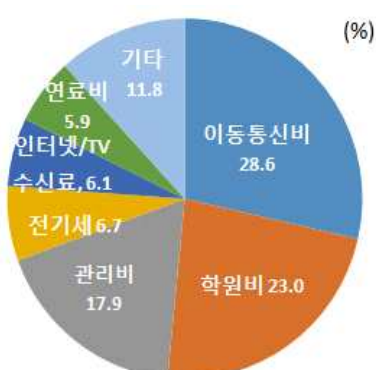
□ 지출품목별로 지급이 많은 품목은 건수기준으로는 이동통신비(33.7%)이며, 연료비(14.5%), 인터넷/TV 수신료(13.4%), 전기세(11.1%) 순으로 지출

— 금액기준으로는 이동통신비(28.6%), 학원비(23.0%), 아파트관리비(17.9%) 순으로 지출

지출품목별 지급수단 이용비중(건수기준)



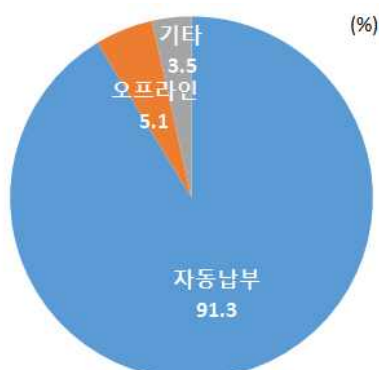
지출품목별 지급수단 이용비중(금액기준)



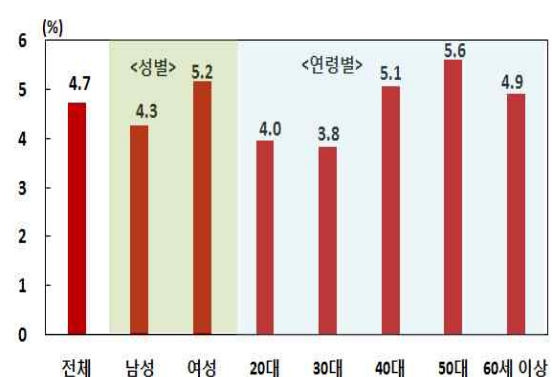
— 고정항목의 대부분이 자동납부(91.3%)로 지급되며 그 다음으로는 오프라인(5.1%)의 순으로 지급

— 한편 고정항목의 1인당 평균 지급건수는 4.7건이며 여성(5.2건)이 남성(4.3건)에 비해 평균 지급건수가 많으며 연령별로는 50대(5.6건)에서 가장 많은 지급건수를 기록

지급방식별 지급수단 이용비중(건수기준)



1인당 평균 지급건수



□ 지출품목별 지급수단을 보면 현금은 교재비(39.3%), 월세(17.9%), 학원비(14.2%)에서 주로 이용하고 있음

— 신용카드는 학원비(48.0%), 교재비(32.2%), 이동통신비(28.6%)에서 이용비중이 높고, 체크·직불카드는 교재비(7.0%)에서 이용비중이 높은 편

— 계좌이체는 전기세(90.5%), 기타통신비(90.3%), 수도세(90.1%), 아파트관리비(87.9%) 등 대부분의 항목에서 이용비중이 높게 나타남

지출품목별 지급수단 이용비중(건수 기준)

(%)

	현금	신용카드	체크·직불카드	계좌이체	계
월세	17.9	0.0	0.0	82.1	100.0
아파트관리비	0.8	11.0	0.3	87.9	100.0
전기세	2.6	6.6	0.3	90.5	100.0
수도세	4.7	4.9	0.3	90.1	100.0
가스(연료비)	1.9	10.0	0.4	87.7	100.0
기타공과금	4.0	13.5	0.0	82.5	100.0
등록금	6.7	23.9	0.0	69.4	100.0
학원비	14.2	48.0	1.0	36.8	100.0
교재비	39.3	32.2	7.0	21.6	100.0
인터넷/TV수신료	1.2	19.3	0.4	79.1	100.0
이동통신비	0.5	28.6	0.4	70.5	100.0
기타통신비	3.9	5.8	0.0	90.3	100.0

□ 지급방식별로 보면 오프라인에서는 현금(51.8%)과 신용카드(46.1%)를 주로 이용

— PC, 모바일 채널의 경우에는 신용카드와 계좌이체를 주로 이용

— 자동납부를 이용할 경우에는 계좌이체가 대부분(82.0%)을 차지하고 있으며 신용카드는 17.7% 수준

지급방식별 지급수단 이용비중(건수 기준)

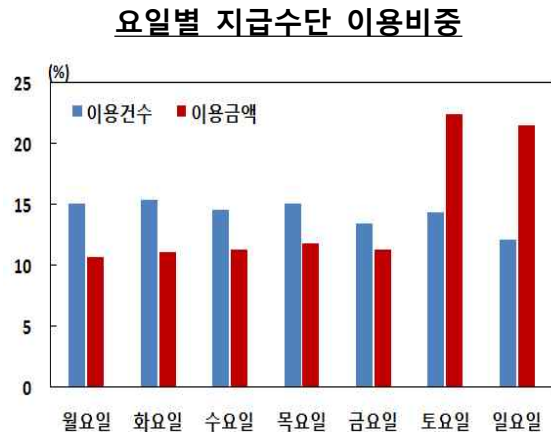
(%)

	현금	신용카드	체크·직불카드	계좌이체	계
오프라인	51.8	46.1	2.1	0.0	100.0
PC	0.0	44.2	11.7	44.1	100.0
모바일	0.0	52.9	5.5	41.6	100.0
자동납부	0.0	17.7	0.3	82.0	100.0

(요일별 지급수단 이용비중)

□ 지급수단 이용을 요일별로 보면 이용건수 기준으로는 주말에 비해 평일의 이용비중이 다소 높은 것으로 나타남

— 이용금액 기준으로는 평일의 이용비중은 10~12% 수준이나 주말의 이용비중은 22%로 상승



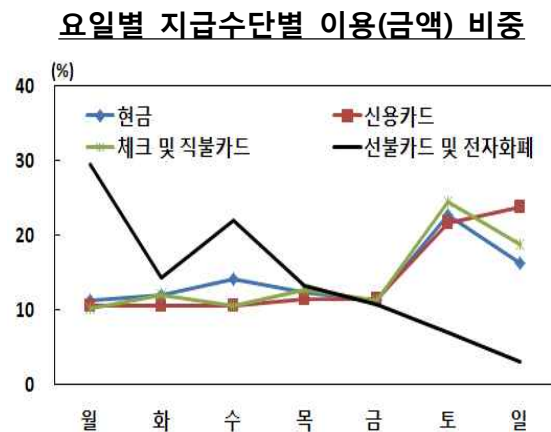
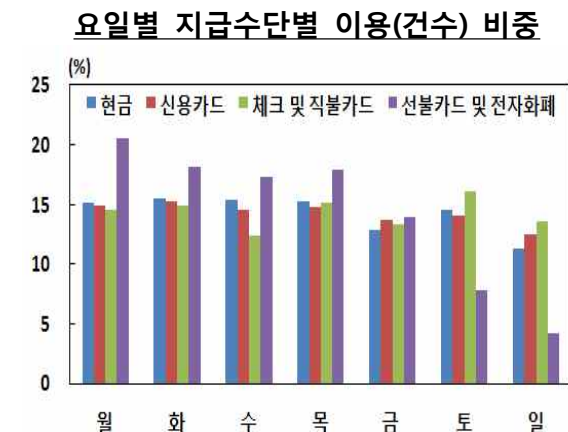
요일별 지급수단 이용비중 (%)

		월	화	수	목	금	토	일
건수	전체	15.1	15.4	14.6	15.0	13.4	14.4	12.1
	남성	14.8	15.4	14.5	15.4	14.0	13.1	12.7
	여성	15.3	15.3	14.6	14.7	12.9	15.6	11.6
금액	전체	10.7	11.1	11.3	11.8	11.3	22.4	21.4
	남성	11.3	10.2	12.2	12.3	12.4	19.4	22.1
	여성	10.1	11.9	10.4	11.3	10.2	25.5	20.8

□ 지급수단별로는 체크·직불카드는 평일보다 주말 이용비중(건수)이 높으며 현금, 신용카드는 평일에 이용비중이 다소 높은 편

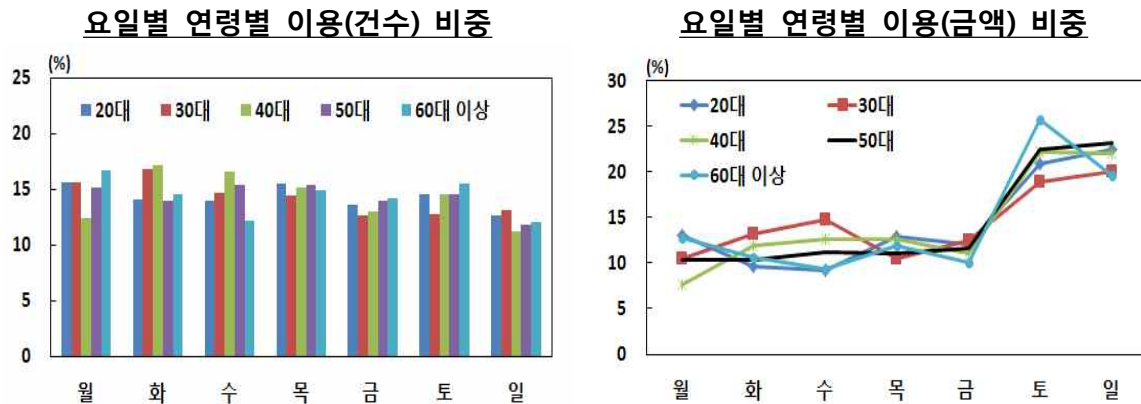
— 반면 교통카드 등의 용도로 사용되는 선불카드·전자화폐 이용은 평일에 높고 주말에는 크게 줄어드는 경향

— 이용금액 기준으로는 신용카드, 체크·직불카드, 현금의 주말 이용비중이 평일보다 크게 상승



□ 연령별로는 모든 연령대에서 금액기준으로 주말 이용비중이 크게 증가

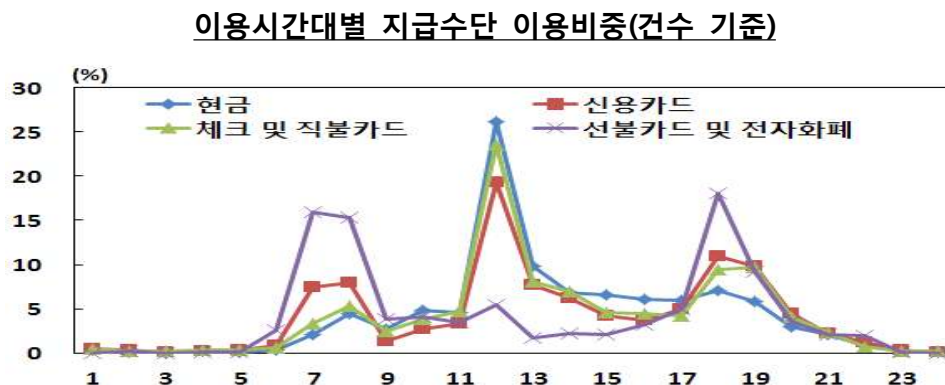
- 특히 60대 이상의 경우 토요일 이용비중(25.7%)이 가장 높고 나머지 연령대에서는 일요일 이용비중이 가장 높음



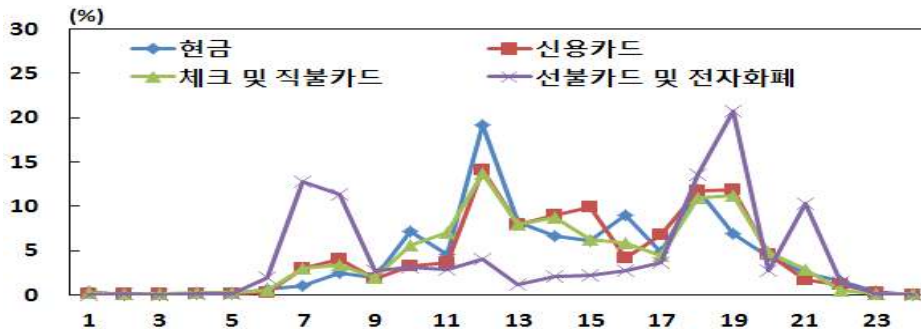
(이용시간대별 지급수단 이용비중)

□ 이용시간대별로 세분화하여 보면 7시부터 22시 사이에 지급수단이 주로 이용되고 있으며 출근시간(7~8시), 점심시간대(12~13시)와 저녁시간대(18~20시)에 집중되는 모습

- (건수기준) 현금, 체크·직불카드, 신용카드의 경우 점심시간대 이용비중이 특히 높은 반면 선불카드·전자화폐는 출퇴근 시간대에 이용비중이 높음
- (금액기준) 선불카드·전자화폐의 경우 퇴근시간대 이용비중이 상대적으로 높고 밤 9시 전후에도 이용비중이 높음



이용시간대별 지급수단 이용비중(금액 기준)



<참고 5>

구매일지방식 및 대면방식간의 차이 및 조사결과

가. 구매일지방식 및 대면방식의 정의

- ☐ 소비자의 지급수단 이용행태를 조사하는 방식으로는 대면방식과 구매일지방식이 주로 이용되고 있음
 - (대면방식) 조사대상자의 기억에 의존하여 월평균 지급건수 및 금액을 지급수단별 총계로 작성
 - (구매일지방식) 일정기간의 상품 및 서비스 구매시 지급수단 이용 장소, 시간, 금액 및 방식 등을 건별로 직접 기록하고 이를 이용하여 월평균 건수 및 금액을 계산

구매일지 방식 서베이 내용

실시기간	조사방식	기록일	표본	총 거래 ¹⁾	총 거래금액	
					(고정)	(변동)
2016.6~7월	서면	3일	2,500명	27,139건	11,588	15,551

주: 1) 고정항목의 경우에는 해당월에 지급한 모든 거래 기록

- ☐ 조사방식이 다를 경우 소비자의 일평균 지급수단 이용건수 및 이용금액, 지급수단별 이용비중 등에 차이가 발생할 수 있음
 - 대면방식에서는 대중교통비 등 반복적인 소액거래를 반영하지 않고 응답하는 경우가 많기 때문
 - 신용카드 등 전자지급수단의 경우 현금과는 달리 별도의 인출 행위 등이 발생하지 않아 결제금액을 정확히 인지하기 힘든 측면도 있음
- ⇒ 대면방식 조사결과와 구매일지방식 결과를 단순 비교할 경우 조사방식에 따른 차이로 인한 편차가 발생할 수 있으므로 분석에 유의할 필요

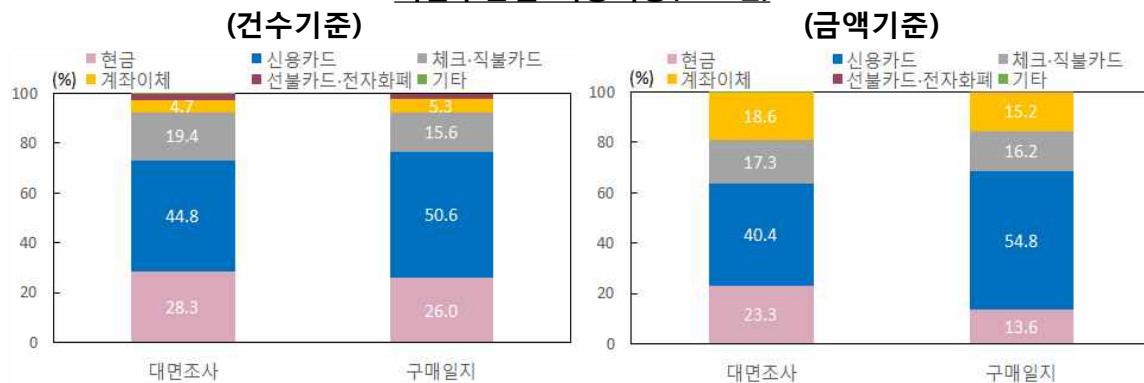
나. 2016년 구매일지방식 및 대면방식의 조사결과 비교

(지급수단별 이용비중)

□ 대면조사와 구매일지조사의 지급수단별 이용비중을 비교해보면 건수 및 금액기준 모두 현금과 체크·직불카드는 대면조사에서 구매일지조사보다 이용비중이 높게 나타남

— 반면 신용카드는 이용비중이 구매일지 조사에서 크게 높음

지급수단별 이용비중(2016년)



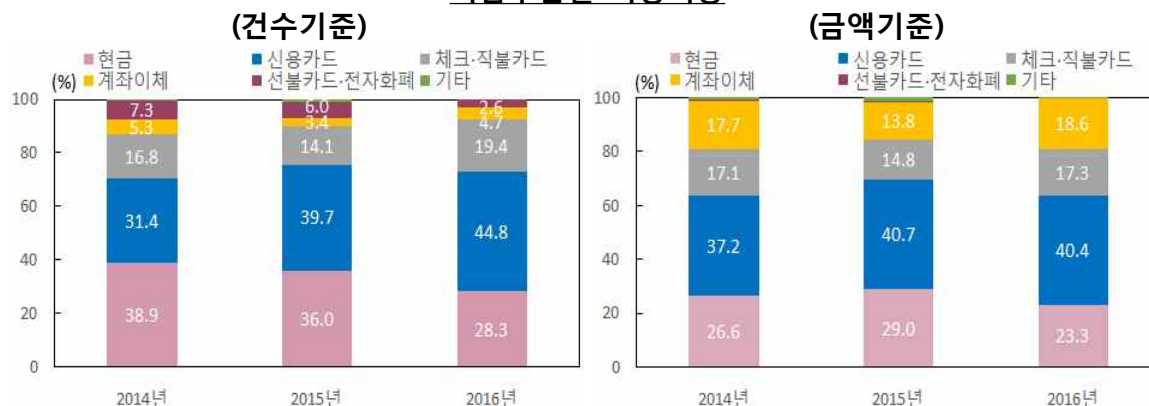
다. 대면방식 조사결과

(지급수단별 이용비중)

□ (건수기준) 가장 많이 이용하는 지급수단은 신용카드로 전체의 44.8%를 차지하였고, 다음으로는 현금(28.3%), 체크·직불카드(19.4%) 순

□ (금액기준) 가장 많이 이용하는 지급수단은 신용카드(40.4%)이며 현금은 23.3%, 계좌이체는 18.6%, 체크·직불카드는 17.3%를 차지

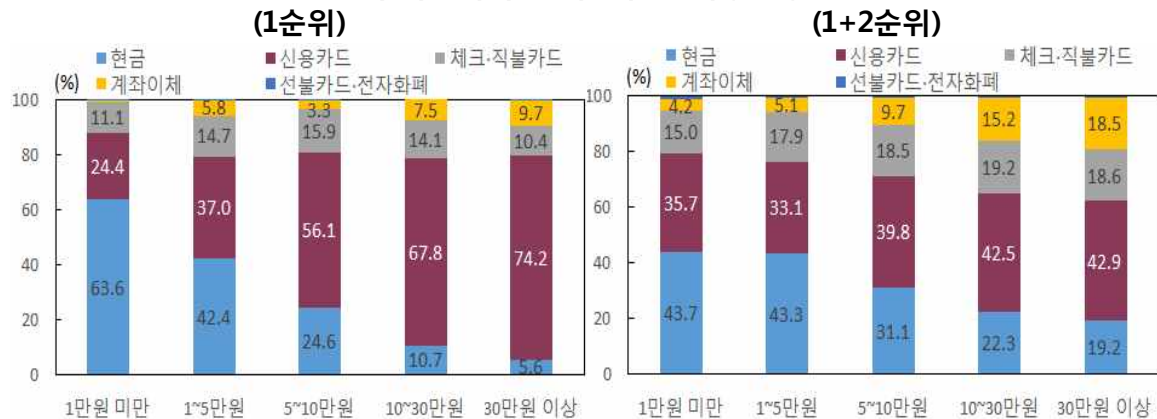
지급수단별 이용비중



(구매금액대별 지급수단 이용*)

- 2016년 대면조사에서는 건수기준으로 구매금액대별 많이 사용하는 지급수단의 순위를 조사
- 구매금액대별 지급수단 이용은 소액에서는 현금의 비중이 높은 반면, 금액이 커질수록 신용카드의 비중이 증가
- 1순위만을 고려할 때보다 1,2순위를 합한 결과 고액에서 현금, 체크·직불카드 및 계좌이체의 비중이 높아짐
- 연령대 및 가구소득별로는 40대 및 2천만원 이상에서 신용카드의 이용비중이 높게 나타남

구매금액대별 지급수단 이용현황



4 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용

가. 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용 여부

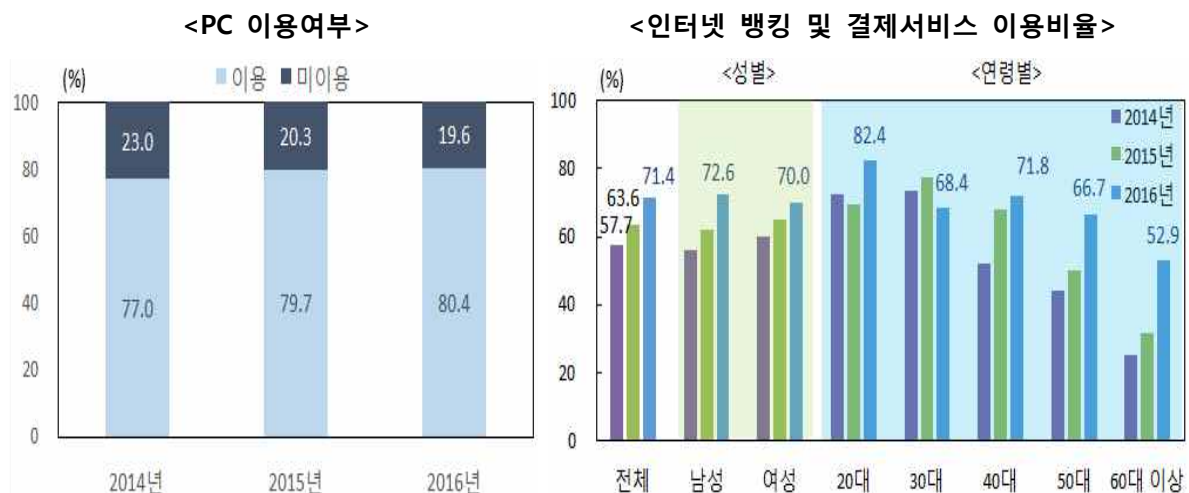
□ PC를 이용하는 응답자(전체의 80.4%)중 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스[■]를 이용하는 비율은 71.4%로 전년의 63.6%보다 크게 상승

■ PC기반 인터넷을 이용한 계좌잔액조회, 단순 계좌이체, 온라인 상품구매시 대금결제, 공과금 등 납부, 금융상품가입 등임

— 남성의 이용비율(72.6%)이 여성(70.0%)보다 높으며, 연령대별로는 20대의 이용비율이 82.4%로 평균보다 크게 높음

○ 특히 40대 이상의 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용비율이 크게 상승하여 연령별 격차가 축소

인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 이용비율

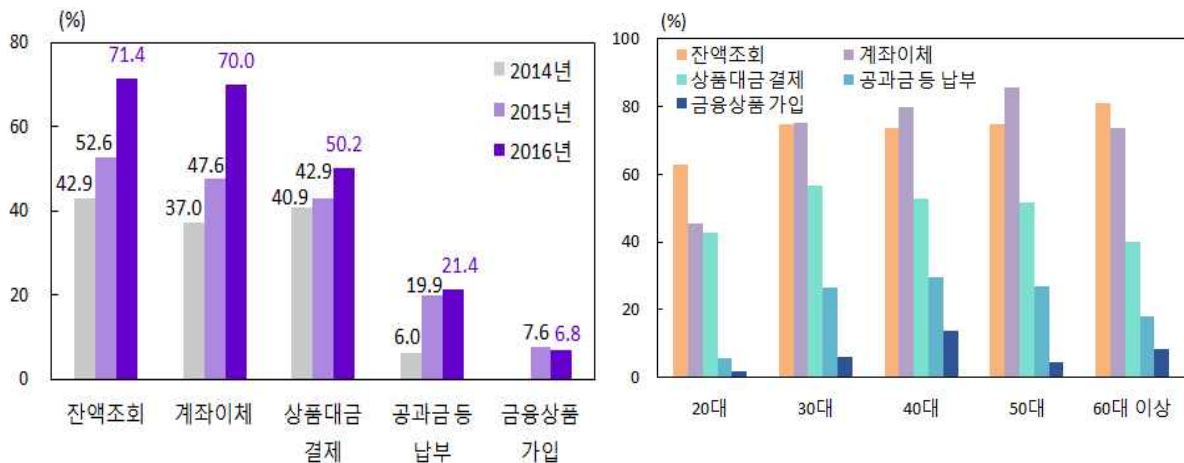


□ 서비스별로는 계좌잔액 조회(71.4%), 계좌이체(70.0%), 상품대금 결제(50.2%)의 경우 PC 이용자의 절반 내외가 이용하는 반면 공과금 등 납부비율은 21.4%, 금융상품 가입 비율은 6.8%로 상대적으로 낮은 편

— 2015년과 비교할 경우 금융상품 가입을 제외한 모든 서비스의 이용비율이 높아졌으며 특히 잔액조회 및 계좌이체 이용이 크게 증가

- 성별에 따른 서비스 이용비율은 큰 차이가 없으나 여성의 경우 단순 계좌이체, 공과금 등 요금납부에서 남성보다 이용비율이 높음
- 전체 연령대에서 이용비율이 크게 증가하여 공과금 등 요금납부 및 금융상품 가입 등 특정 연령대의 이용이 낮은 부분을 제외하면 서비스별 이용비율이 비슷한 수준

인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스별 이용비율



PC기반 인터넷 뱅킹 및 대금결제 이용 여부

구분		PC 이용비율	인터넷 뱅킹·결제 이용비율 ¹⁾	PC기반 인터넷뱅킹 및 대금결제 이용 여부 (%)				
				잔액조회	계좌이체	인터넷 상품대금결제	공과금 등 요금납부	금융상품 가입
전체		80.4	71.4	71.4	70.0	50.2	21.4	6.8
성별	남성	85.5	72.6	71.4	67.9	51.0	19.9	7.0
	여성	75.5	70.0	71.4	72.4	49.2	23.1	6.6
연령	20대	97.8	82.4	62.6	45.6	42.6	5.8	2.0
	30대	92.2	68.4	74.7	75.3	56.7	26.4	5.9
	40대	92.9	71.8	73.7	79.7	52.6	29.8	13.8
	50대	79.4	66.7	74.6	85.5	51.7	27.1	4.7
	60대 이상	49.4	52.9	81.1	73.7	39.9	17.9	8.4
소득	2천만원 미만	48.0	66.0	62.3	49.6	47.8	5.6	0.0
	3천만원 미만	73.8	70.2	73.4	63.2	44.1	22.5	3.6
	4천만원 미만	80.7	74.8	71.3	71.3	45.8	17.5	5.0
	5천만원 미만	86.0	70.7	72.6	77.0	52.7	26.6	8.6
	6천만원 미만	90.3	73.5	70.7	71.7	56.8	22.9	11.3
	6천만원 이상	93.1	65.0	70.1	66.2	57.7	21.9	8.8

주: 1) PC 이용자 중에서 차지하는 비율임

나. 인터넷쇼핑시 지급수단 이용현황

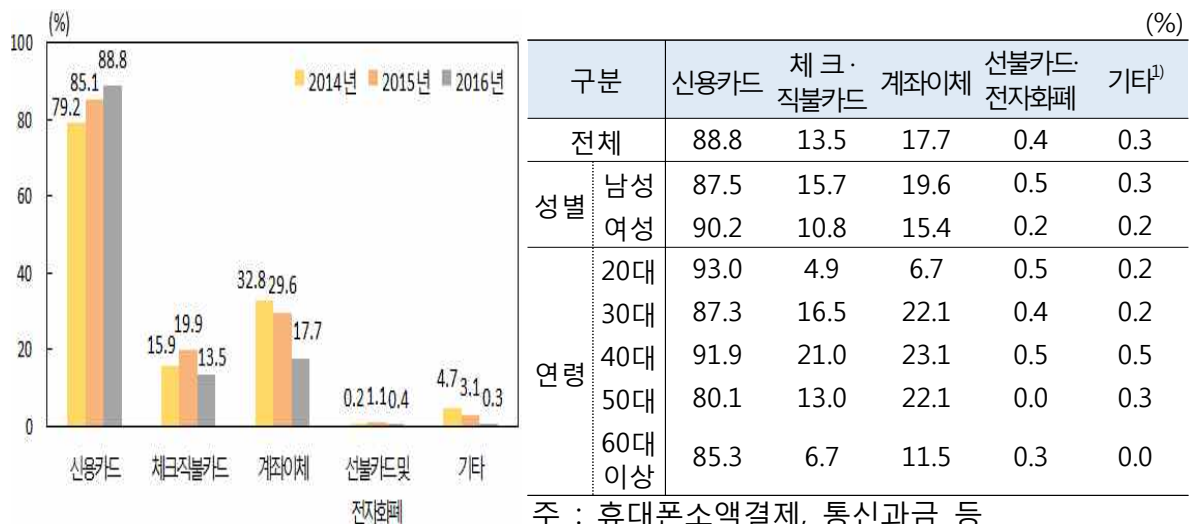
□ 인터넷쇼핑시 이용비율은 신용카드가 88.8%로 가장 높고 계좌이체(17.7%), 체크·직불카드(13.5%) 순

— 한편 선불카드·전자화폐(0.4%), 휴대폰 소액결제 등(0.3%)의 이용비율은 낮은 수준

○ 2015년에 비해 신용카드 이용비율은 상승한 반면 여타 지급수단의 이용비율은 하락

— 연령대별로 보면 모든 연령에서 신용카드 이용비율이 가장 높고, 그 다음으로는 계좌이체, 체크·직불카드 순

인터넷쇼핑시 지급수단별 이용여부



□ 인터넷쇼핑 이용자의 월평균 이용건수는 3.1건, 이용금액은 13.2만원으로 2015년보다 이용건수가 0.4건 늘어나고 이용금액도 1.1만원 증가

— 이용건수 기준으로 신용카드(2.4건)가 가장 많고, 체크·직불카드(0.3건), 계좌이체(0.3건) 순

— 이용금액도 신용카드(10.0만원)가 가장 많고 계좌이체(1.6만원), 체크·직불카드(1.5만원) 순

□ 건별 거래금액은 평균 4.3만원으로 2015년(4.5만원)보다 소폭 하락

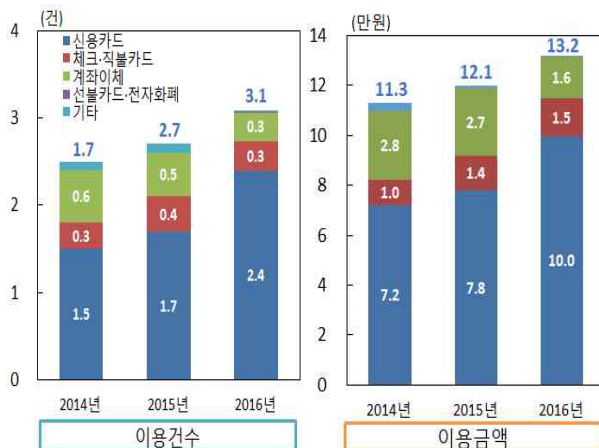
— 지급수단별로는 계좌이체가 4.9만원으로 가장 높고 체크·직불카드(4.5만원), 신용카드(4.2만원) 순임

인터넷쇼핑시 지급수단 이용현황

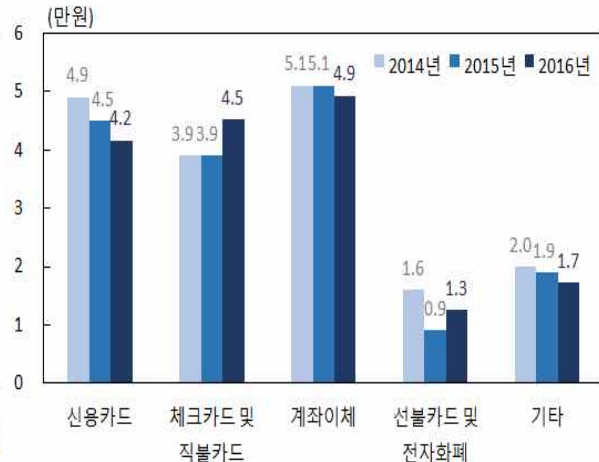
(건, 만원, %)

		신용카드	체크·직불카드	계좌이체	선불카드·전자화폐	기타	합계
건수 기준	건수	2.4	0.3	0.3	0.0	0.0	3.1
	비중	77.6	11.1	10.6	0.3	0.4	100.0
금액 기준	금액	10.0	1.5	1.6	0.0	0.0	13.2
	비중	75.7	11.8	12.3	0.1	0.2	100.0
건별 거래 금액		4.2	4.5	4.9	1.3	1.7	4.3

인터넷쇼핑시 지급수단별 이용건수 및 금액



인터넷쇼핑시 지급수단 건별 이용금액

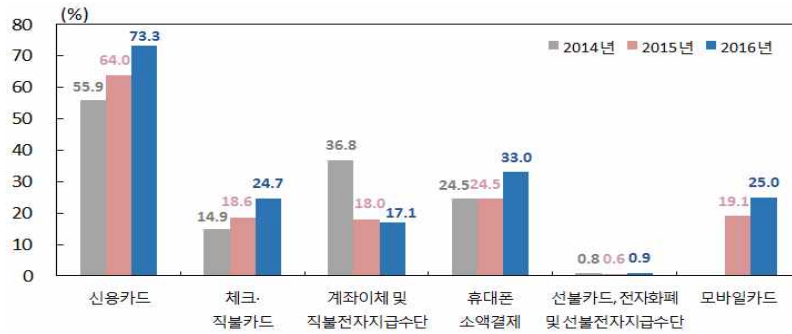


다. 모바일쇼핑시 지급수단 이용현황

□ 온라인 모바일쇼핑시 이용하는 지급수단을 보면 신용카드 이용비율은 73.3%로 가장 높게 나타났으며, 휴대폰 소액결제 33.0%, 모바일카드 25.0%, 체크·직불카드 24.7%임

— 2015년에 비해 계좌이체를 제외한 모든 지급수단의 이용비율이 늘어남

온라인 모바일쇼핑시 지급수단 이용비율



□ 온라인 모바일쇼핑 이용자의 월평균 이용건수 및 금액은 각각 4.8건, 14.6만원 수준

— 지급수단별 이용비중(건수 기준)을 보면 신용카드가 41.1%로 가장 높고 그 다음으로 모바일카드(22.9%), 휴대폰 소액결제(16.0%) 등임

○ 금액 기준으로는 신용카드(46.9%), 모바일카드(17.0%), 계좌이체·직불전자지급수단(14.6%)을 주로 사용

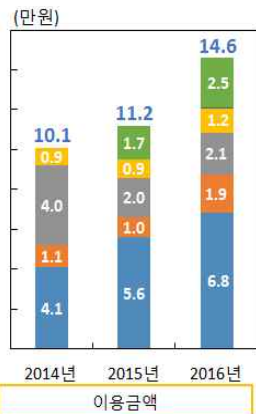
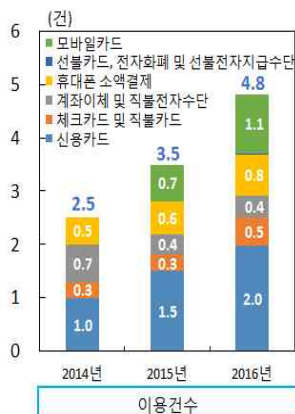
— 모바일 쇼핑시 건별 거래금액은 3.0만원이며, 계좌이체·직불전자지급수단이 5.1만원으로 가장 높고, 그 다음으로 체크·직불카드(3.6만원), 신용카드(3.5만원) 순

모바일쇼핑시 지급수단 이용현황

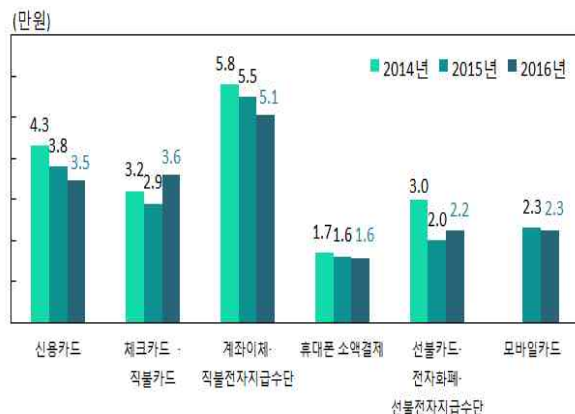
(건, 만원, %)

		신용카드	체크·직불카드	계좌이체·직불전자지급수단	휴대폰 소액결제	선불카드·전자화폐·선불전자지급수단	모바일카드	합계
건수기준	건수	2.0	0.5	0.4	0.8	0.0	1.1	4.8
	비중	41.1	10.8	8.8	16.0	0.4	22.9	100.0
금액기준	금액	6.8	1.9	2.1	1.2	0.0	2.5	14.6
	비중	46.9	12.9	14.6	8.3	0.3	17.0	100.0
건별 거래금액		3.5	3.6	5.1	1.6	2.2	2.3	3.0

모바일쇼핑시 지급수단별 이용건수 및 금액



모바일쇼핑시 지급수단 건별 이용금액



라. 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스 미이용 이유

- 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하지 않는 이유로는 ‘개인정보 유출 우려’(68.0점)가 가장 높았고, 다음으로는 ‘공인인증서 등 안전장치에 대한 불신’(66.4점), ‘사용중 실수로 인한 손실 우려’(61.2점) 등의 순[■]

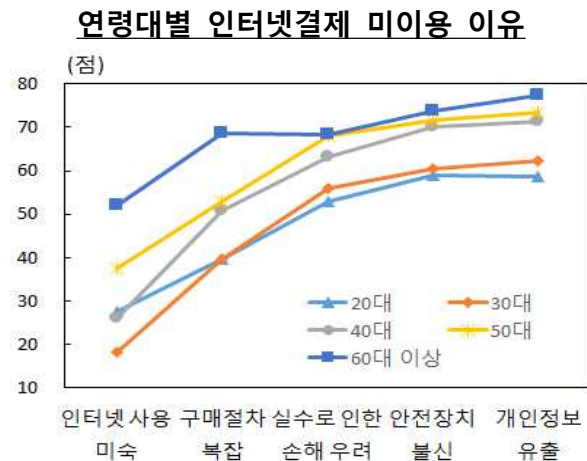
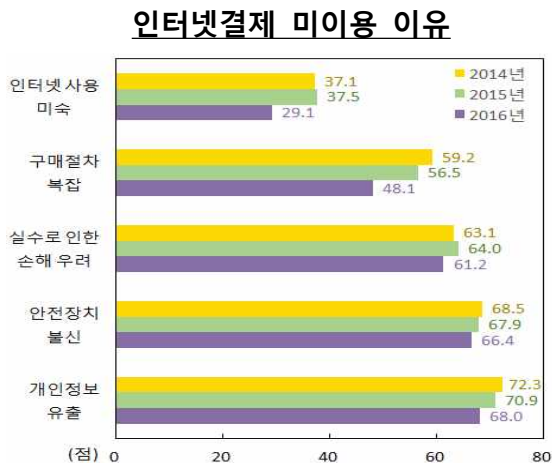
■ 점수는 항목별 동의 정도에 대해 1~5점을 부여하여 백분율로 환산

— ‘구매절차 복잡(48.1점)과 ‘인터넷 사용미숙(29.1점)’은 2015년에 비해 크게 하락

- ‘구매절차 복잡’이 크게 하락한 이유는 2014년 이후 정부에서 추진하고 있는 공인인증서 의무사용 폐지, 결제간편화 방안 등의 영향이 있는 것으로 보임

— 연령대별로는 전연령대에서 ‘개인정보유출’ 및 ‘안전장치 불신’을 가장 중요한 미이용 이유로 응답

- 고연령층일수록 ‘인터넷사용 미숙’과 ‘구매절차 복잡’을 중요한 이유라고 응답



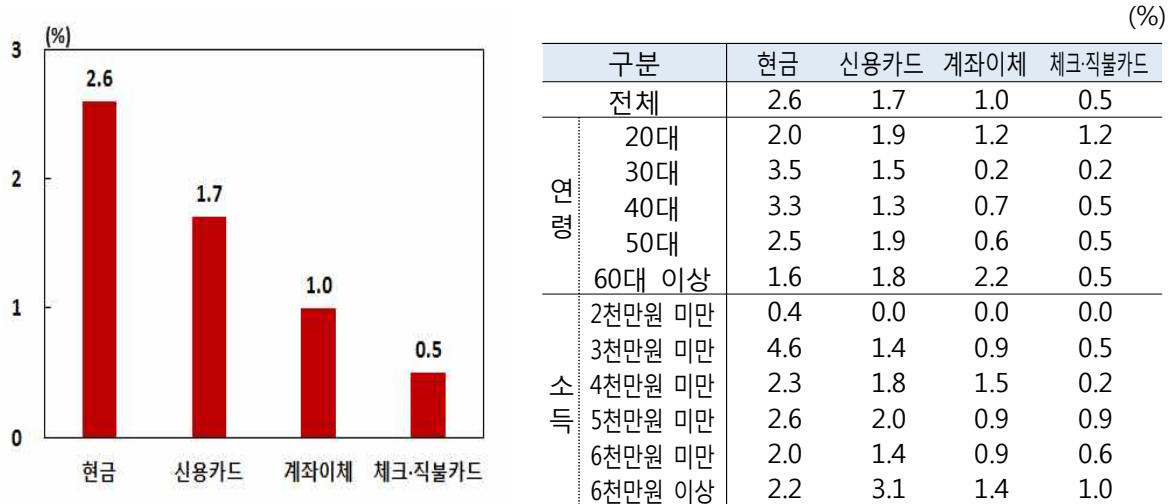
마. 지급수단 보안 관련 사고 및 손실

(보안 관련 사고 및 손실 경험)

- 과거 1년 내에 지급수단의 분실, 도난 및 위변조, 보이스피싱 등 관련 사고 또는 손실을 경험했거나 개인정보 유출 및 부당 이용의 시도를 경험한 사례는 현금의 경우 2.6%로 가장 높게 나타남

- 그 다음으로 신용카드(1.7%), 계좌이체(1.0%), 체크·직불카드(0.5%) 순
- 연령별로 사고 및 손실(시도)가 상대적으로 많았던 지급수단은 50대 이하의 경우 현금인 반면, 60대 이상의 경우 계좌이체로 나타남

지급수단별 손실(시도) 경험 여부

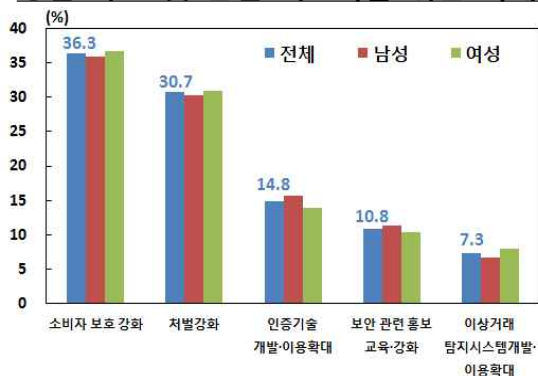


(보안 관련 사고 및 손실 최소화를 위한 과제)

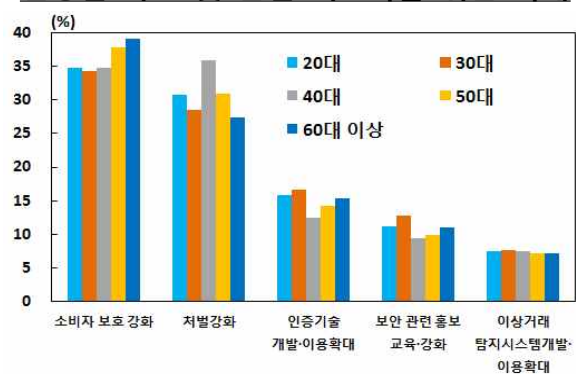
- 보안 관련 사고 및 손실을 최소화하기 위한 과제로 응답자의 36.3%가 '소비자 보호 강화'가 가장 중요하다고 답변하였으며 그 다음으로는 '사기, 해킹 등에 대한 처벌 강화'(30.7%), '인증기술 개발 및 이용확대'(14.8%), '보안관련 홍보 및 교육 강화'(10.8%) 등의 순

- 남성은 여성에 비해 '인증기술 개발 및 이용확대'를 더 중요하게 인식하였으며 연령별로는 대부분의 연령이 '소비자 보호 강화'를 가장 중시한 반면 40대의 경우 '사기, 해킹 등에 대한 처벌 강화'를 가장 중시

성별 사고 및 손실 최소화를 위한 과제



연령별 사고 및 손실 최소화를 위한 과제



<참고 6>

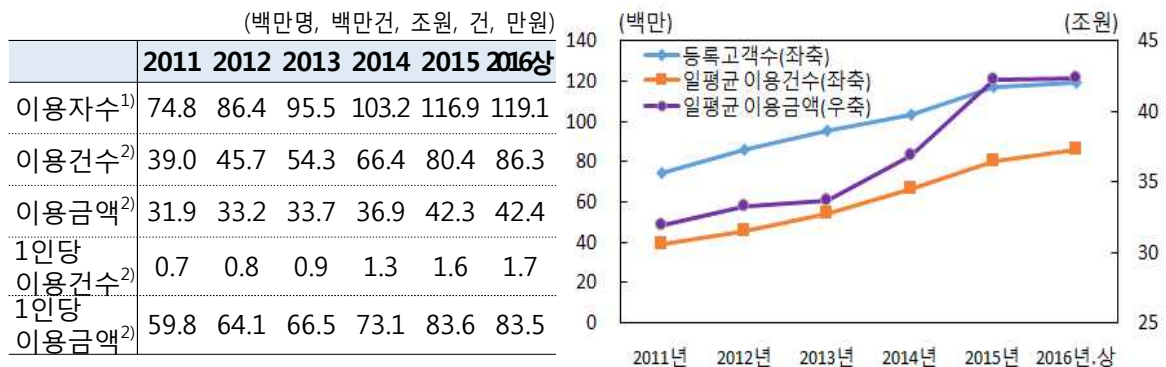
국내 인터넷 뱅킹 및 온라인 쇼핑 이용현황 통계

□ 2016.6월말 현재 인터넷뱅킹 이용자수(등록자수 기준)는 약 1억 1천만명으로 상승세를 유지

— 인터넷뱅킹 이용건수는 일평균 86백만건이며 이용금액은 42조원에 달함

□ 국민 1인당 일평균 인터넷뱅킹 이용건수는 1.7건, 이용금액은 83.5만원으로 지속적으로 늘고 있음

전체 인터넷뱅킹 이용현황



주: 1) 등록자수 기준 2) 일평균 기준
자료: 한국은행, 국내 인터넷뱅킹서비스 이용현황

□ 2016년 상반기중 온라인쇼핑 이용규모는 30.5조원으로 전체 소매판매액의 16.2%를 차지

— 2013년 이후 모바일 쇼핑 이용규모가 급증하여 2016년 상반기에는 모바일 쇼핑이 전체 온라인쇼핑에서 절반 이상(51.5%)을 차지

온라인쇼핑 이용규모 증가 추이

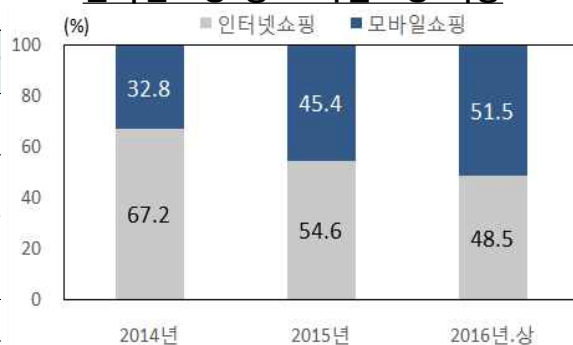
(조원, %)

구 분	2012	2013	2014	2015	2016상
소매판매액(A)	350.0	353.7	361.2	369.2	187.7
온라인쇼핑 ¹⁾ (B)	34.1	38.5	45.3	53.9	30.5
인터넷쇼핑 ²⁾	-	31.9	30.4	29.4	14.8
모바일쇼핑 ²⁾	-	6.6	14.9	24.5	15.7
비 중 (B/A)	9.7	10.9	12.5	14.6	16.2

주: 1) 온라인 쇼핑=인터넷 쇼핑+모바일 쇼핑
2) 2013년부터 분리 집계

자료: 통계청

온라인쇼핑 중 모바일쇼핑 비중



Ⅲ

지급수단 보유 및 이용의 국제비교

1 지급수단 보유 현황

가. 현금보유 및 인출

- (현금보유액) 우리나라는 66.5달러로 미국(63.0달러)보다는 높고 호주(107.5달러), 독일(156.5달러), 캐나다(81.6달러)보다는 낮은 수준

개인별 현금보유 금액의 국제비교

(달러)

국가	호주	캐나다	독일	미국	한국
실시연도	2013	2013	2014	2014	2016
평균	107.5	81.6	156.5	63.0	66.5
중앙값	52.8	-	-	24.0	55.0

자료: 각국 중앙은행

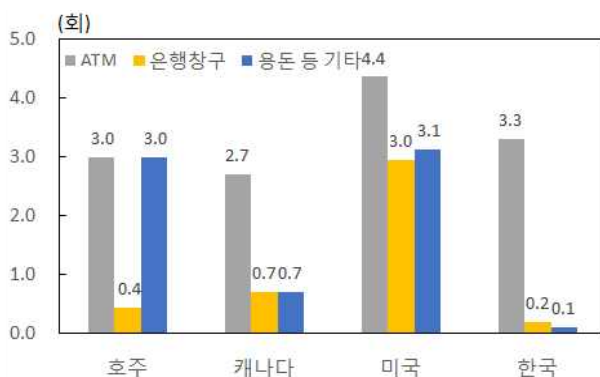
- (현금인출 횟수) 모든 국가에서 현금인출시 ATM을 가장 많이 이용하며 은행창구 이용은 국가별로 차이가 있음

— 우리나라의 ATM 인출 횟수는 3.3회로 미국(4.4회) 다음으로 많으며, 은행창구를 통한 현금인출 횟수는 0.2회로 비교대상 국가중 가장 작음

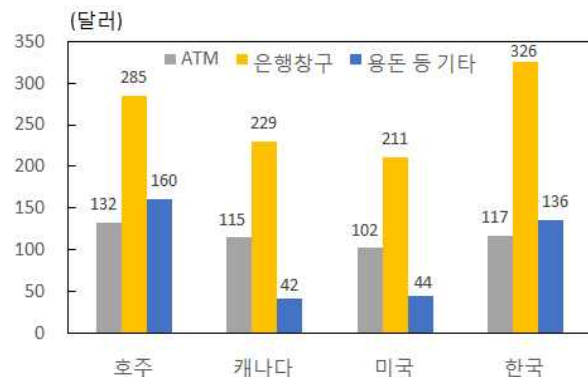
- (평균 인출금액) ATM 이용시 평균 인출금액은 한국이 117달러로 호주(132달러)보다는 낮지만 캐나다, 미국 보다는 높은 편

— 은행창구를 통한 평균 인출금액도 326달러로 호주(285달러), 캐나다(229달러), 미국(211달러)보다 크게 높은 수준

월평균 현금인출 횟수의 국제비교



월평균 현금인출 금액의 국제비교



장소별 월평균 현금인출 횟수 및 평균 금액의 국제비교

(회, 달러)

		호주	캐나다	미국	한국
인출횟수	ATM	3.0	2.7	4.4	3.2
	은행창구	0.4	0.7	3.0	0.2
	용돈 등 기타	3.0	0.7	3.1	0.1
평균인출금액	ATM	133	115	102	117
	은행창구	285	229	211	326
	용돈 등 기타	160	42	45	136

자료: 각국 중앙은행

나. 지급카드 보유

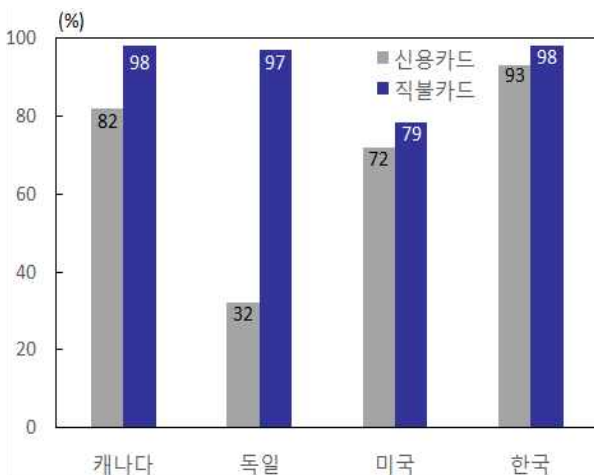
□ (지급카드 보유비율) 우리나라의 신용카드 보유비율은 93%로 비교대상 국가 중 가장 높으며 그 다음으로는 캐나다(82%)임

— 직불카드 보유비율은 98%로 독일(97%) 및 미국(79%)보다는 높고 캐나다(98%)와는 비슷한 수준

□ (1인당 지급카드 보유장수) 우리나라의 1인당 신용카드 보유장수는 2.0장으로 미국(4.0장)을 제외한 여타 국가보다는 많음

— 1인당 직불카드 보유장수는 1.2장으로 캐나다(1.1장)를 제외한 국가 중에서는 가장 적음

지급카드 보유비율의 국제비교



자료: 각국 중앙은행

1인당 지급카드 보유장수의 국제비교

(장)

	직불카드	신용카드
캐나다	1.1	1.9
독일	-	0.4
미국	1.5	4.0
네덜란드	1.5	-
한국	1.2	2.0

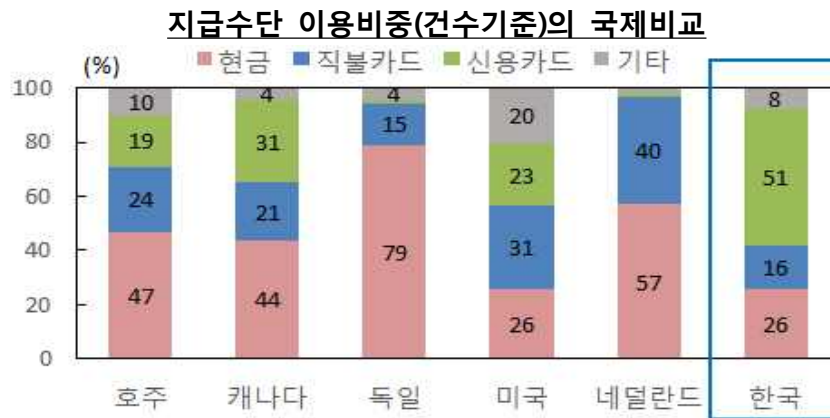
2 지급수단 이용 행태

가. 지급수단별 이용비중

□ (이용건수) 대부분의 주요국에서 현금 이용비중이 가장 높고 직불카드, 신용카드 순

— 반면 우리나라는 현금 이용비중이 26%로 비교대상 국가 중 가장 낮으며 신용카드 이용비중은 51%로 비교대상 국가 중 가장 높음

— 한편 우리나라의 직불카드 이용비중은 16%로 독일(15%)을 제외한 국가중 가장 낮은 수준



지급수단별 이용비중(건수 기준)의 국제비교¹⁾

	호주	캐나다	독일	미국	네덜란드	한국
현금	47.0	43.9	79.1	25.6	57.0	26.0
직불카드	24.0	21.1	15.3	30.8	40.0	15.8
신용카드	19.0	30.8	1.3	23.3	1.0	50.6
기타	10.0	4.2	4.3	20.3	2.0	7.6
합계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100

주: 1) 호주, 캐나다는 2013년, 독일, 미국, 네덜란드는 2014년, 한국은 2016년 기준
 자료: 각국 중앙은행

□ (이용금액) 우리나라는 신용카드(55%), 직불카드(16%), 현금(14%) 순으로 신용카드 이용금액 비중이 비교 대상국가중 가장 높음

— 우리나라의 현금 및 직불카드 이용비중은 각각 14%, 16%로 비교대상 국가중 가장 낮은 수준

지급수단 이용비중(금액기준)의 국제비교



지급수단 이용비중(금액 기준)의 국제비교¹⁾

	호주	캐나다	독일	네덜란드	한국
현금	18.0	23.1	53.2	34.3	13.6
직불카드	22.0	24.8	29.4	62.3	16.2
신용카드	31.0	46.1	3.9	3.0	54.8
기타	29.0	6.0	13.5	0.4	15.4
합계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 호주, 캐나다는 2013년, 독일, 네덜란드는 2014년, 한국은 2016년 기준
 자료: 각국 중앙은행

나. 지급카드별 이용규모

※ 국가별로 실시한 이용행태 조사에는 지급수단별 이용건수 및 금액이 포함되지 않은 경우가 많아 2015년 기준 CPMI 통계를 이용하여 비교 (단, 미국은 2014년 기준)

□ (지급카드별 월평균 이용건수) 우리나라의 국민 1인당 월평균 신용카드 이용건수는 16.0건으로 다른 국가들에 비해 매우 높음

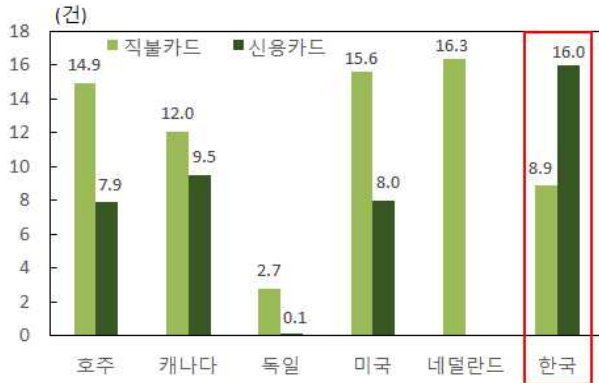
— 직불카드 이용건수는 8.9건으로 독일(2.7건)다음으로 낮음

□ (지급카드별 평균이용금액) 직불카드(22.0달러) 및 신용카드(50.2달러)의 건별 평균 이용금액은 낮은 수준

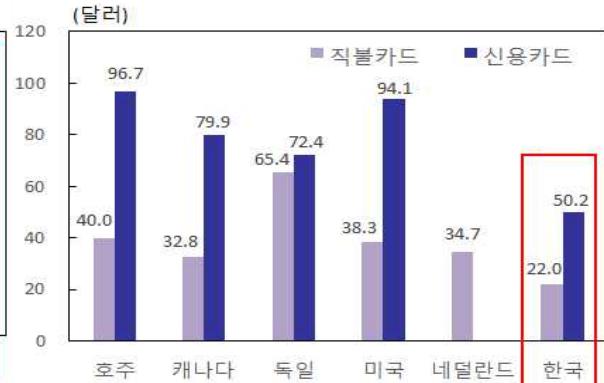
— 이는 다른 국가들에 비해 5만원 미만 소액결제에서도 카드를 많이 이용하는데 주로 기인

■ 2014년 기준 독일의 구매일지 조사결과 5유로~20유로, 20~50유로 소액결제시 지급카드 이용비중은 각각 8%, 26%인데 반해 우리나라의 경우 1만원 미만, 1~5만원 결제의 지급카드 이용비중은 각각 42.2%, 56.0%으로 매우 높은 편임

지급카드 월평균 이용건수의 국제비교



지급카드별 평균 이용금액의 국제비교



자료 : CPI(2016)

지급수단 이용규모의 국제비교

(건, 달러)

		호주	캐나다	독일	미국 ¹⁾	네덜란드	한국
월평균 이용건수	직불카드	14.9	12.0	2.7	15.6	16.3	8.9
	신용카드	7.9	9.4	0.1	8.0	-	16.0
건별 평균이용금액	직불카드	40.0	32.8	65.4	38.3	34.7	22.0
	신용카드	96.7	79.9	72.4	94.1	-	50.2

주 : 1) 미국은 2014년 기준

자료 : CPI(2016)

□ (국가별 카드 및 현금이용 비교) 연간 1인당 카드 이용건수와 (현금통화량/GDP)을 통해 국가별 현금 및 카드 집중도(card intensive)를 비교

■ 현금이용건수는 직접 측정하기 어렵기 때문에 현금통화량을 GDP로 나눈 값을 통해 간접적으로 파악

- 호주, 캐나다, 스웨덴 등은 상대적으로 카드 집중도가 높은 편이며, 싱가포르, 스위스 등은 상대적으로 카드 집중도가 낮은 수준
- 우리나라는 카드 집중도가 높은 편이나 스웨덴, 캐나다 등에 비해 현금 유통이 높게 나타남

국가별 카드 및 현금이용 비교



주 : 유로존은 CPI 통계에 포함된 벨기에, 프랑스, 독일, 이탈리아, 네덜란드 기준, 미국은 2014년 기준

자료 : CPI(2016)

IV

시사점

1 비현금 지급수단의 다양화 방안 마련 필요

□ 지급수단 중 현금의 이용이 꾸준히 줄어들고 신용카드의 이용이 크게 늘어나 신용카드의 이용비중이 현금을 크게 상회

— 신용카드는 높은 편리성으로 이용 만족도 측면에서 현금에 이어 두 번째로 높은 순위를 기록■

■ 신용카드의 경우 연회비, 할부이자 등으로 고비용 지급수단으로 인식되고 있음에도 사용자들은 편리성을 중시하여 종합만족도가 높은 것으로 보임

지급수단 특성별 절대평가¹⁾

지급수단	편리성	안전성	수용성	비용	종합만족도
현금	79.3	77.4	91.7	86.6	83.2
신용카드	84.2	76.9	81.2	58.2	80.8
체크·직불카드	80.0	75.6	77.2	70.5	76.0

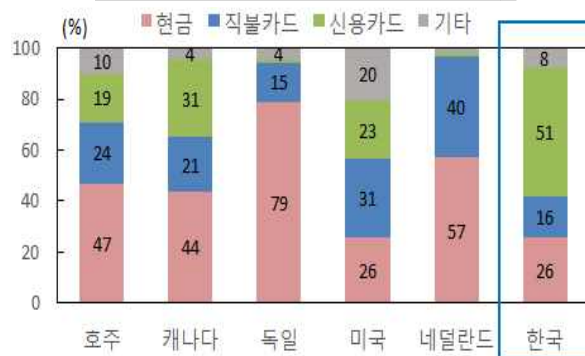
주: 1) 지급수단별 각 특성에 대해 1~5점을 부여한 후 백분율로 환산

□ 이에 반해 주요국은 비현금 지급수단중에서 직불카드의 이용비중이 높은 편

— 일부 국가에서 실시한 지급수단의 사회적비용 조사에 따르면 신용카드의 거래건당 사회적비용이 가장 높음■

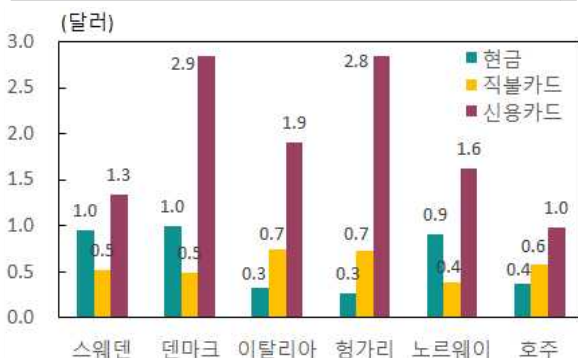
■ 한국은행, “주요국의 지급수단 사회적 비용 추정 현황 및 시사점”, 2016.9 참고

지급수단 이용비중의 국제비교¹⁾



주: 1) 호주, 캐나다는 2013년, 독일, 미국, 네덜란드는 2014년, 한국은 2016년 기준
자료: 각국 중앙은행

주요국 지급수단별 거래건당 사회적 비용¹⁾



주: 1) 스웨덴·덴마크·이탈리아·헝가리는 2009년, 노르웨이·호주는 2013년 기준

⇒ 현금이용 감소에 대응하여 신용카드 외에도 다양한 비현금 지급수단의 이용확대를 유도하기 위해 체크·직불카드의 상품을 다양화하고 혜택을 늘리는 등 편리성과 수용성을 제고할 필요

2 구매장소별 지급수단 이용의 편차 현상에 대한 대응방안 마련

- 현금이용 감소, 카드이용 증가 추세가 지속되고 있지만 구매장소 또는 구입품목에 따라 지급수단 이용비중에는 여전히 큰 격차가 있음
 - 2016년에는 2014년에 비해 모든 구매장소에서 현금이용이 감소하고 카드이용 비중이 높아졌음
 - 특히 현금이용 비중은 편의점(90.7% → 60.2%)과 소매점/슈퍼마켓(64.1% → 43.8%)에서 크게 감소
 - 2016년 현금이용 비중이 높은 구매장소는 전통시장(79.2%), 병원/약국(60.6%), 편의점(60.2%) 등
 - 반면 카드이용 비중이 높은 곳은 주유소로 97.9%에 달하며, 대형마트/백화점(86.9%), 교통수단(82.7%) 등도 매우 높음

구매장소별 지급수단 이용비중 변화(건수 기준)

(%)

지급수단 구매장소	2014년 조사				2016년 조사			
	현금	카드	신용카드	체크·직불카드	현금	카드	신용카드	체크·직불카드
편의점	90.7	9.2	2.9	6.3	60.2	39.6	28.1	11.5
대형마트/백화점	8.2	91.7	66.8	24.9	13.1	86.9	67.1	19.8
전통시장	87.8	12.2	9.0	3.2	79.2	20.7	8.2	12.5
소매점/슈퍼마켓	64.1	35.9	22.6	13.3	43.8	56.0	42.9	13.1
식당/술집	42.1	57.9	38.4	19.5	27.3	72.6	50.8	21.8
커피숍	-	-	-	-	33.1	66.5	41.3	25.2
병원/약국	62.4	37.6	28.8	8.9	60.6	39.5	29.7	9.8
교통수단	11.9	65.1	41.4	23.7	6.0	82.7	72.6	10.1
주유소	5.7	94.3	68.4	25.9	2.0	97.9	75.5	22.4

주: 구매일지방식 조사 기준

- ⇒ 현금이용의 편차가 나타나는 현상에 대한 연구와 함께 결제투명성, 효율성 제고 등을 위해 현금이용 비중이 높은 구매장소에서 카드 등 비현금 지급수단 이용을 촉진할 수 있는 다양한 방안을 마련할 필요

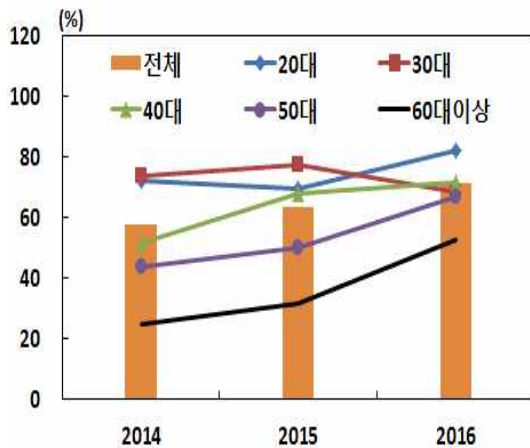
3 온라인거래 확대에 대응한 지급수단의 안전성 강화

□ 응답자중 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하는 비중은 지속적으로 증가하는 추세

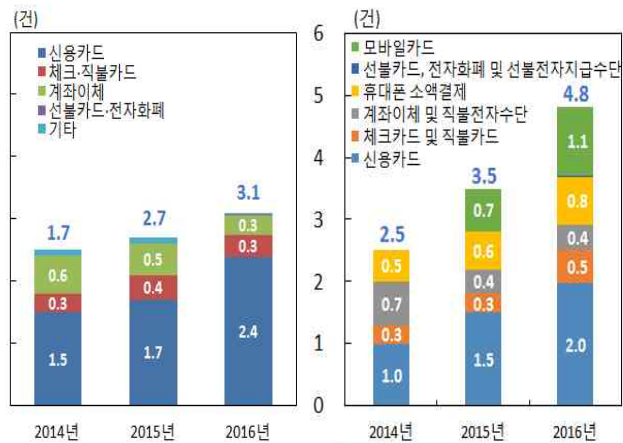
— 20대의 경우 이용비중이 80%를 초과하였으며 40대 이상에서도 이용 비중이 점차 증가

□ 인터넷 및 모바일 쇼핑의 월평균 이용건수도 매년 빠르게 늘어남에 따라 온라인에서 신용카드 등 전자지급수단의 이용이 크게 증가

연령대별 인터넷 금융서비스 이용비율 추이



지급수단별 이용건수
(인터넷 쇼핑) (모바일 쇼핑)



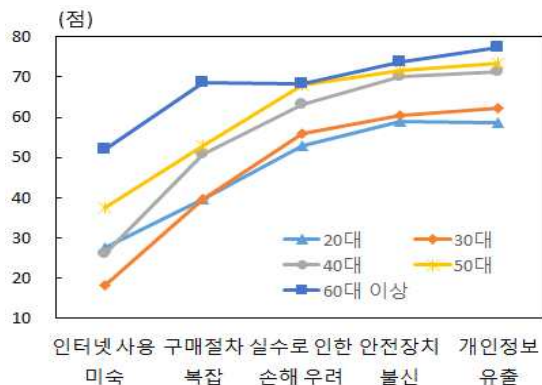
□ 한편 지급수단 보안 관련 사고 및 손실 최소화를 위한 선행과제로 응답자들은 ‘소비자보호 강화’, ‘처벌강화’, ‘각종 인증기술 개발 이용 확대’ 등이 중요하다고 답변

⇒ 빠르게 증가하고 있는 인터넷 및 모바일 금융, 쇼핑 이용과 관련한 사이버 보안기술 개발 등을 통해 안전성을 강화하고 이용자의 신뢰성을 높일 필요

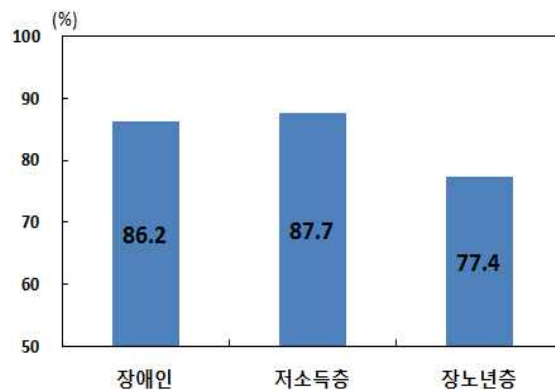
4 고연령층 등 금융소외 계층에 대한 전자지급수단 접근성 향상 필요

- 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스를 이용하는 고연령층의 비율은 점차 증가하고 있으나 60대 이상에서는 이용비율(52.9%)이 절반 정도에 그침
 - 고연령층은 인터넷 뱅킹 및 대금결제 미이용 이유로 저연령층에 비해 ‘인터넷 사용 미숙’, ‘구매절차 복잡’을 중요한 이유로 답변
 - 한편 60대 이상 고연령층의 모바일카드에 대한 이용비율(0.9%)은 매우 낮은 수준이나 10.3% 정도가 향후 이용 의향이 있다고 답변
- 저소득층, 장애인, 노년층 등의 경우 일반국민 대비 정보화수준도 낮은 편으로 전자지급수단 이용에 어려움을 겪을 가능성이 있음

연령대별 인터넷결제 미이용 이유



정보화 수준¹⁾



주: 1) 일반국민(100) 대비 정보화수준
 2) 저소득층은 기초생활수급층, 장노년층은 50대 이상 연령층
 자료: 한국정보화진흥원(2015)

- 현금 이용비중은 꾸준히 감소하는 반면 분산원장기술, 바이오 인증 등 지급결제 분야에서 새로운 디지털 기술의 활용이 계속될 전망
- ⇒ 고연령층, 저소득층 등에 대해 인터넷, 모바일 금융 및 결제서비스 대한 교육을 강화하는 등 디지털 금융과 관련한 전자지급수단에 대한 접근성을 높이기 위한 노력을 강화할 필요

5 CD/ATM 이용자의 편의성 향상 방안 마련

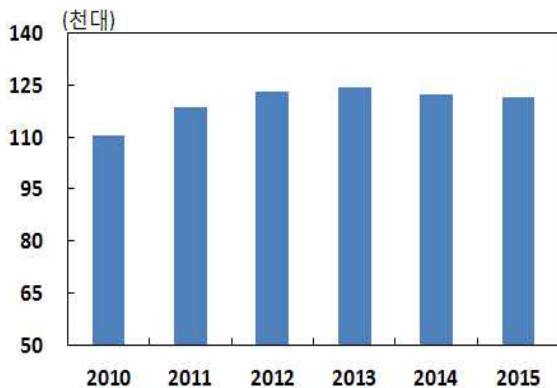
- 현금인출시 CD/ATM을 이용하는 경우가 늘어나는 반면, CD/ATM 설치 대수는 감소 추세
 - 2016년 현금 인출시 ATM을 이용하는 응답자 비율이 98.1%로 전년 (96.6%)보다 높아졌으며 월평균 현금 인출횟수도 3.3회로 증가
 - 한편 2015년말 국내에 설치된 CD/ATM 수는 12만 1,344대로 2013년 이후 2년 연속 감소
 - 영업점 축소 등으로 국내은행의 CD/ATM 대수가 줄어드는 반면 VAN사업자가 편의점, 공공장소 등에 설치한 CD/ATM은 증가하는 모습

장소별 현금인출 횟수 및 금액

		(회, 만원)		
		ATM	은행창구	용돈 등
2016년	횟수	3.3	0.22	0.09
	금액	13.7	37.8	15.7
	이용비율	98.1%	15.5%	6.8%
2015년	횟수	3.1	0.13	0.08
	금액	14.9	22.7	16.5
	이용비율	96.6%	6.7%	5.7%

주 : 월평균 기준

CD/ATM 설치대수



자료 : 한국은행

- 앞으로도 비현금거래 확대, 영업점 통폐합 등으로 금융기관이 운영하는 CD/ATM 수는 줄어들 것으로 예상
 - ⇒ 스마트형 ATM기 설치 등 이용 수요를 고려한 금융기관의 CD/ATM기 운용과 함께 ATM 이용수수료[■]의 합리적 결정을 유도하여 이용자의 편의성을 높이는 노력이 필요
 - 국내은행 수수료 : 마감전 700~900원, 마감후 800~1,000원
 - VAN사업자 수수료 : 900~1,300원

모집단 및 표본설계 현황

1. 모집단 분석

성별, 연령별, 지역별

구분	20-29세		30-39세		40-49세	
	남	여	남	여	남	여
서울	741,490	749,629	828,883	827,368	786,832	804,357
부산	245,362	215,891	232,851	224,668	256,258	265,114
대구	181,196	149,771	166,570	166,228	202,353	212,046
인천	213,263	190,478	237,198	221,464	251,746	247,014
광주	111,569	103,612	114,282	113,436	126,693	128,612
대전	122,798	109,347	118,006	113,499	127,029	128,703
울산	84,389	61,061	94,593	82,857	103,156	101,670
세종	18,047	14,552	20,107	19,651	21,892	17,912
경기	889,693	794,156	1,021,096	970,179	1,132,752	1,104,359
강원	109,574	81,151	94,145	83,828	119,274	112,048
충북	113,518	92,437	111,520	98,904	126,837	120,054
충남	145,652	125,005	167,278	134,222	172,972	150,311
전북	121,960	99,953	109,304	102,715	139,353	133,732
전남	102,938	79,706	97,975	88,232	135,637	121,037
경북	182,185	140,109	176,751	153,265	205,040	191,691
경남	219,024	163,254	249,323	215,557	285,366	267,089
제주	38,166	32,699	40,138	37,979	52,308	48,732
전체	3,640,824	3,202,811	3,880,020	3,654,052	4,245,498	4,154,481

구분	50-59세		60세이상		전체	
	남	여	남	여	남	여
서울	753,851	816,388	827,903	1,008,692	3,938,959	4,206,434
부산	284,564	309,993	340,994	431,350	1,360,029	1,447,016
대구	203,879	210,503	206,364	268,882	960,362	1,007,430
인천	248,604	245,498	211,345	260,952	1,162,156	1,165,406
광주	112,633	114,265	111,209	139,770	576,386	599,695
대전	119,140	118,912	112,600	137,580	599,573	608,041
울산	106,254	97,580	78,833	88,233	467,225	431,401
세종	15,507	13,195	14,822	18,566	90,375	83,876
경기	1,009,005	970,138	877,849	1,077,634	4,930,395	4,916,466
강원	131,738	127,869	160,306	206,876	615,037	611,772
충북	131,926	124,721	146,847	188,326	630,348	624,442
충남	165,449	150,961	205,426	268,177	856,777	828,676
전북	142,537	141,121	189,498	260,734	702,652	738,255
전남	147,282	138,659	210,317	295,609	694,149	723,243
경북	222,405	214,930	287,610	390,348	1,073,991	1,090,343
경남	278,354	264,639	288,555	388,660	1,320,622	1,299,199
제주	46,687	44,124	50,299	67,841	227,598	231,375
전체	4,119,815	4,103,496	4,320,777	5,498,230	20,206,934	20,613,070

2. 표본 설계

- 2010년 인구주택총조사 10% 자료에서 지역별, 연령별, 성별로 층화한 후 2,500개 표본을 비례 배분, 제곱근 비례 배분을 실시함. 여기서 얻어진 결과를 기초로 절충배정을 실시함
- 세종시는 공표 수준을 달성하기 위해 최소 표본(50명)을 배정하였으며, 제주도의 경우 연령별, 성별 표본을 최소 5개로 배정함

최종 배분 결과

구분	20-29세		30-39세		40-49세		50-59세		60세이상		전체	
	남	여	남	여	남	여	남	여	남	여	남	여
서울	28	26	29	25	31	34	32	30	34	35	154	150
부산	16	15	15	15	15	16	14	14	11	15	71	75
대구	14	14	14	14	13	15	16	13	13	12	70	68
인천	12	11	13	12	11	11	18	13	15	13	69	60
광주	14	14	15	14	16	17	15	15	15	15	75	75
대전	14	11	13	14	13	12	13	14	15	14	68	65
울산	16	14	14	14	16	15	14	11	11	12	71	66
세종	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	25
경기	24	21	24	26	26	25	23	25	30	30	127	127
강원	12	15	14	14	17	12	12	17	13	10	68	68
충북	13	11	12	14	10	13	16	14	15	15	66	67
충남	11	13	13	10	11	11	12	12	12	11	59	57
전북	15	14	15	11	13	18	17	15	15	15	75	73
전남	13	14	16	16	14	15	17	13	15	17	75	75
경북	12	15	16	12	15	15	15	14	10	14	68	70
경남	13	13	17	15	14	16	14	14	11	11	69	69
제주	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	50	50
전체	242	236	255	241	250	260	263	249	250	254	1,260	1,240

3. 응답자 특성

구분		사례수(명)	구성비(%)
전체		2,500	100.0
성별	남성	1,260	50.4
	여성	1,240	49.6
연령	20-29세	478	19.1
	30-39세	496	19.8
	40-49세	510	20.4
	50-59세	512	20.5
	60세 이상	504	20.2
직업	전문/관리직	150	6.0
	사무직	538	21.5
	서비스/생산직	1,264	50.6
	학생	111	4.4
	주부	390	15.6
	무직/기타	47	1.9
거주지역	서울	304	12.2
	부산	146	5.8
	대구	138	5.5
	인천	129	5.2
	광주	150	6.0
	대전	133	5.3
	울산	137	5.5
	세종	50	2.0
	경기	154	10.2
	강원	136	5.4
	충남	116	4.6
	충북	133	5.3
	전남	150	6.0
	전북	148	5.9
	경남	138	5.5
	경북	138	5.5
	제주	100	4.0
교육수준	중졸이하	153	6.1
	고졸	1,277	51.1
	대졸(전문대 포함)	1,030	41.2
	대학원 이상	40	1.6
가계연간소득	2,000만원 미만	214	8.6
	2,000만원-3,000만원 미만	437	17.5
	3,000만원-4,000만원 미만	644	25.8
	4,000만원-5,000만원 미만	621	24.8
	5,000만원-6,000만원 미만	379	15.2
	6,000만원 이상	205	8.2

2016년 지급수단 및 모바일 금융서비스 이용행태조사

※ 아래 칸은 조사원이 기입합니다.

일련번호	행정구역코드	전체 가구원 수	조사원코드
		명	

안녕하십니까?

귀택에 건강과 행복이 가득하시길 진심으로 기원합니다.

본 조사는 기존의 통계로는 파악하기 힘든 국내 소비자들의 지급수단에 대한 인식, 선호도 및 사용 정도에 대해 직접 조사함으로써 국내 소비자들의 지급수단 이용행태를 파악하여 한국은행 결제정책 수립 및 조사·연구 등의 기초자료로 활용하기 위해 실시됩니다.

귀하의 응답은 **통계법 제33조에 따라 통계목적 이외에는 사용되지 않고 개인적인 비밀은 철저히 보호**됩니다. 바쁘시더라도 적극적인 협조를 부탁드립니다.

조사주관	한국은행 금융결제국	조사기관	
------	------------	------	--

I. 인적사항

SQ1. 귀하의 성별은 무엇입니까?

- ① 남자 ② 여자

SQ2. 귀하의 출생년월은 언제입니까?

(1995년 6월 이후 출생자는 조사대상 제외)

1 9 년 월생

만 세

SQ3. 귀하의 직업은 무엇입니까?

- ① 관리자 ② 전문가 및 관련 종사자
③ 사무종사자 ④ 서비스종사자
⑤ 판매종사자 ⑥ 농림어업숙련종사자
⑦ 기능원 및 관련 기능종사자
⑧ 장치, 기계조작 및 조립종사자
⑨ 단순노무종사자

- ⑩ 군인 ⑪ 주부 ⑫ 학생
⑬ 무직 ⑭ 기타()

(☞ ⑩~⑭번 응답 시 SQ5번으로 이동)

SQ4. 귀하의 종사상 지위는 무엇입니까?

- ① 상용근로자
② 임시·일용근로자
③ 고용원이 있는 자영업자
④ 고용원이 없는 자영업자
⑤ 무급가족종사자

SQ5. 귀하는 가구주와 어떤 관계입니까?

- ① 가구주 ② 배우자
③ 미혼자녀 ④ 기혼자녀 및 그 배우자
⑤ 손자녀 및 그 배우자
⑥ 부모 또는 조부모(배우자쪽 포함)
⑦ 미혼형제, 자매(배우자쪽 포함)
⑧ 기타

Ⅱ. 지급수단별 특성

- ※ 다음 문항은 상점이나 인터넷에서 상품 및 서비스를 구입하고 대금을 지불할 때 사용하는 지급수단의 특성에 관한 사항입니다. 소지 및 사용여부와 관계없이 답변 부탁드립니다.
- ※ 상품 및 서비스 대금이 아닌 카드결제대금, 개인간 송금 및 단순 계좌이체는 제외됩니다.

문1. 귀하께서는 다음의 지급수단들이 얼마나 안전하다고 생각하십니까?

구분	위험	◀	...	보통	...	▶	안전
현금	①	②	③	④	⑤		
신용카드	①	②	③	④	⑤		
체크카드 및 직불카드	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(인터넷뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(모바일뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
선불카드 및 전자화폐	①	②	③	④	⑤		
모바일카드(앱카드, 단독카드)	①	②	③	④	⑤		

※ 안전성 : 도난, 분실, 위변조 등으로 인한 금전적 손실 및 개인정보 누출 등으로부터 안전한 정도

문2. 귀하께서는 다음의 지급수단들이 거절에 대한 우려 없이 얼마나 잘 수용된다고 생각하십니까?

구분	거절	◀	...	보통	...	▶	수용
현금	①	②	③	④	⑤		
신용카드	①	②	③	④	⑤		
체크카드 및 직불카드	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(인터넷뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(모바일뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
선불카드 및 전자화폐	①	②	③	④	⑤		
모바일카드(앱카드, 단독카드)	①	②	③	④	⑤		

※ 수용성 : 상점(온라인상점 포함)에서의 거절 또는 추가수수료 요구 등에 대한 우려 없이 이용(수용)될 수 있는 정도

문3. 귀하께서는 다음의 지급수단들을 이용할 때의 비용(수수료 등)은 어느 정도라고 생각하십니까?

구분	고비용	◀	...	보통	...	▶	저비용
현금	①	②	③	④	⑤		
신용카드	①	②	③	④	⑤		
체크카드 및 직불카드	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(인터넷뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(모바일뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
선불카드 및 전자화폐	①	②	③	④	⑤		
모바일카드(앱카드, 단독카드)	①	②	③	④	⑤		

※ 비용 : 연회비, 할부수수료 등 각종 비용에서 할인 및 부가서비스 혜택 등을 차감한 순비용

문4. 귀하께서는 다음의 지급수단들은 얼마나 편리하다고 생각하십니까?

구분	불편	◀	...	보통	...	▶	편리
현금	①	②	③	④	⑤		
신용카드	①	②	③	④	⑤		
체크카드 및 직불카드	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(인터넷뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
계좌이체(모바일뱅킹)	①	②	③	④	⑤		
선불카드 및 전자화폐	①	②	③	④	⑤		
모바일카드(앱카드, 단독카드)	①	②	③	④	⑤		

※ 편리성 : 소지 및 발급, 결제내용 기록 및 관리 등이 편리하고 결제속도 및 절차가 간단한 정도

문5. 지급수단 선택 시 가장 중요하게 고려하는 사항을 지급수단별로 표시(✓)해주시기 바랍니다.

(작성예시)

구분	안전성	수용성	비용	편리성
현금	✓			

구분	안전성	수용성	비용	편리성
현금	①	②	③	④
신용카드	①	②	③	④
체크카드 및 직불카드	①	②	③	④
계좌이체(인터넷뱅킹)	①	②	③	④
계좌이체(모바일뱅킹)	①	②	③	④
선불카드 및 전자화폐	①	②	③	④
모바일카드(앱카드, 단독카드)	①	②	③	④

문6. 안전성, 수용성, 비용, 편리성 등을 종합적으로 고려한 결과, 귀하께서는 다음의 지급수단들에 대해 얼마나 만족하고 있습니까?

구분	불만족 ◀ . . .	보통 . . . ▶	만족
현금	①	②	③ ④ ⑤
신용카드	①	②	③ ④ ⑤
체크카드 및 직불카드	①	②	③ ④ ⑤
계좌이체(인터넷뱅킹)	①	②	③ ④ ⑤
계좌이체(모바일뱅킹)	①	②	③ ④ ⑤
선불카드 및 전자화폐	①	②	③ ④ ⑤
모바일카드(앱카드, 단독카드)	①	②	③ ④ ⑤

Ⅲ. 지급수단 보유

※ 다음 문항은 상점이나 인터넷에서 상품 및 서비스를 구입하고 대금을 지불할 때 사용하는 지급수단의 보유에 관한 사항입니다.

■ 현금 보유에 관한 사항 ■

문7. 귀하께서 현재 지갑속에 보유하신 현금은 얼마입니까?

구분	장수 또는 금액
5만원권	장
1만원권	장
5천원권	장
1천원권	장
자기앞수표	원
동전	원
총액	원

문8. 귀하께서 월평균 현금을 찾으신 횟수와 한 번 찾으실 때 평균 출금 금액에 대해서 장소별로 기입해 주시기 바랍니다.

구분	출금 횟수	평균 출금 금액
ATM(현금자동입출금기)	건	원
금융기관 창구 ^{주1)}	건	원
용돈 등 ^{주2)}	건	원
기타 ^{주3)} ()	건	원

주1) 은행, 우체국, 저축은행, 증권회사, 기타 저축기관(신협, 새마을금고 등)
주2) 부모님이나 자식 등으로부터 받는 용돈을 현금으로 받는 경우,
주3) 친구 및 직장동료 등과 공동으로 구매한 상품 및 서비스 대금을 현금 외 지급수단으로 결제한 대신 해당 비용을 현금으로 수령하는 경우 등

■ 지급카드 보유에 관한 사항 ■

문9. 다음 중 현재 보유하고 있는 지급수단의 개수와 실제 사용실적이 있는 지급수단의 개수, 그리고 최근 1년 내 신규 발급 한 지급수단의 개수를 각각 숫자로 기입해 주시기 바랍니다.

구분	보유 여부		지급수단 보유 개수	사용실적이 있는 개수	신규발급 개수
	① 보유	② 미보유			
신용카드(실물)	①	②	개	개	개
모바일 신용카드(앱카드 및 단독카드)	①	②	개	개	개
체크카드 및 직불카드(실물)	①	②	개	개	개
모바일 체크(직불)카드(앱카드 및 단독카드)	①	②	개	개	개
선불카드 및 전자화폐	①	②	개	개	개

■ 결제성예금계좌에 관한 사항 ■

※ 결제성예금계좌(보통통장): 수시 입출금이 가능한 요구불예금 또는 자유저축예금 등
※ 주거래은행: 현금입출금, 급여이체, 공과금 자동이체 등의 용도로 주로 사용하는 은행 또는 저축기관

문10. 귀하께서는 현재 은행 등 금융기관에 결제성 예금계좌를 보유하고 계십니까?

- ① 보유하고 있다 (☞ 문17-1번으로 이동)
- ② 보유하고 있지 않다 (☞ 문18번으로 이동)

문10-1. 귀하께서 금융기관별로 보유하고 계신 결제성 예금계좌는 몇 개입니까?

기관	은행	우체국	저축은행	증권회사	기타 저축기관 ^{주1)}
개수	개	개	개	개	개

주1) 신협, 농협·수협, 새마을금고 등

① ② ③ ④ ⑤ ⑥

—300만원 -100만원 0원 100만원 300만원

- 57/68 -

IV. 지급수단 사용

※ 다음 문항은 상점이나 인터넷에서 상품 및 서비스를 구입하고 대금을 지불할 때 이용하는 지급수단의 사용에 관한 사항입니다. 전기료, 상하수도요금, 관리비와 같은 공공서비스 요금도 포함해서 응답해주세요.

※ 단순 계좌이체와 주택 구매, 자동차 구매 등은 지급수단 사용에서 제외함

문13. 각 지급수단별로 최근 6개월 내 이용경험이 있는 지급수단은 무엇이며, 월평균 이용 건수와 이용 금액은 각각 어떻게 되십니까? (각 항목별 모두 응답)

구분	이용여부(✓)		이용건수	이용금액	향후 이용 의향(✓)	
	① 예	② 아니오			① 있음	② 없음
현금	①	②	건	원	①	②
신용카드	①	②	건	원	①	②
모바일카드(앱카드 및 단독카드)	①	②	건	원	①	②
체크카드 및 직불카드	①	②	건	원	①	②
모바일카드(앱카드 및 단독카드)	①	②	건	원	①	②
계좌이체	①	②	건	원	①	②
자동이체	①	②	건	원	①	②
선불카드 및 전자화폐	①	②	건	원	①	②
기타 ^{주1)} ()	①	②	건	원	①	②
합계	—		건	원	—	

주1) 휴대폰소액결제, 통신과금,백화점 상품권 등

주2) 후불교통카드의 경우 신용카드에 포함, T-money 등은 선불카드에 포함

문14. 구매금액대별로 많이 이용하는 지급수단의 순서(1~3순위까지)를 기입하여 주시기 바랍니다.

(이용건수를 기준으로 각 금액대별 모두 응답해주세요)

구분	(작성예시) 1만원 미만	1만원 미만	1~5만원 미만	5~10만원 미만	10~30만원 미만	30만원 이상
현금	2위					
신용카드	1위					
체크카드 및 직불카드	—					
계좌이체	—					
선불카드 및 전자화폐	3위					
기타 ^{주1)} ()	—					

주1) 휴대폰소액결제, 통신과금 등

■ 지급수단 이용 사유에 관한 사항 ■

문15. 지급수단 이용 시 귀하께서 가장 선호하는 지급수단은 무엇입니까?

- ① 현금(☞ 문22-1번으로 이동)
- ② 신용카드(☞ 문22-2번으로 이동)
- ③ 체크카드 및 직불카드(☞ 문22-3번으로 이동)
- ④ 기타()

문15-1. 귀하께서 현금 이용을 가장 선호하는 이유는 무엇입니까?(복수응답 가능)

- ① 이용규모를 파악하거나 기록이 용이하기 때문
- ② 지불절차가 간단하고 지불속도가 빠르기 때문
- ③ 여타 지급수단 보다 안전하기 때문에
- ④ 모든 곳에서 (거절 없이)사용이 가능하기 때문에
- ⑤ 소득공제, 할인혜택 등 경제적으로 이익이 크기 때문
- ⑥ 지급카드 발급에 어려움이 있거나 지급카드 관련 비용이 과도하다고 생각하기 때문
- ⑦ 기타()

문15-2. 귀하께서 신용카드의 이용을 가장 선호하는 이유는 무엇입니까?(복수응답 가능)

- ① 이용규모를 파악하거나 기록이 용이하기 때문
- ② 지불절차가 간단하고 지불속도가 빠르기 때문
- ③ 현금에 비해 보관 및 관리가 편리하기 때문
- ④ 여타 지급수단보다 안전하다고 생각하여
- ⑤ 소득공제, 할인혜택 및 부가서비스 등 경제적으로 이익이 크기 때문
- ⑥ 결제일자를 지연하거나 할부 이용이 가능하여
- ⑦ 기타()

문15-3. 귀하께서 체크·직불카드의 이용을 가장 선호하는 이유는 무엇입니까?(복수응답 가능)

- ① 이용규모를 파악하거나 기록이 용이하기 때문
- ② 지불절차가 간단하고 지불속도가 빠르기 때문
- ③ 현금에 비해 보관 및 관리가 편리하기 때문
- ④ 여타 지급수단보다 안전하다고 생각하여
- ⑤ 소득공제, 할인혜택 및 부가서비스 등 경제적으로 이익이 크기 때문
- ⑥ 신용카드 발급에 어려움이 있거나 신용카드 발급 관련 비용이 과도하다고 생각하기 때문
- ⑦ 기타()

V. 인터넷 뱅킹 및 결제에 관한 사항

문16. 귀하께서는 현재 PC를 이용하고 계십니까?
(집, 직장, 학교 등 포함)

- ① 이용(☞ 문24번 응답)
- ② 비이용(☞ 문25번 응답)

문17. 귀하께서는 최근 6개월내 PC를 이용한 인터넷뱅킹 및 결제(계좌잔액조회, 단순 계좌이체, 공과금 납부, 금융상품 가입, 상품 및 서비스 대금 납부) 등의 금융서비스를 이용한 적이 있습니까?

- ① 이용(☞ 문17-1~3번까지 응답)
- ② 비이용(☞ 문17-4번 응답)

[문 17번에서 이용경험이 있는 경우]

문17-1. 귀하께서는 이용한 인터넷뱅킹 및 결제서비스의 종류는 무엇입니까?(복수응답 가능)

- ① 계좌잔액조회
- ② 단순 계좌이체
- ③ 공과금 등 요금납부
- ④ 예금, 펀드, 대출 등 금융상품 가입
- ⑤ 상품 및 서비스 대금 결제

문17-2. 최근의 PC 인터넷을 이용한 금융서비스 이용 및 상품대금결제 빈도는 전년대비 어떠합니까?

구분		①증가	②비슷	③감소
인터넷 뱅킹	계좌잔액조회	①증가	②비슷	③감소
	단순 계좌이체	①증가	②비슷	③감소
	공과금 등 요금납부	①증가	②비슷	③감소
	예금, 펀드, 대출 등 금융상품 가입	①증가	②비슷	③감소
인터넷 결제(상품 및 서비스 대금)		①증가	②비슷	③감소

문17-3. PC로 인터넷에서 상품을 구매(인터넷쇼핑)할 때 주로 이용하는 지급수단 및 월평균 이용규모는 어떻게 됩니까?

구분	이용여부 (✓)		이용건수	이용금액
	① 예	② 아니오		
신용카드	①	②	건	원
모바일카드 (앱카드 및 단독카드)	①	②	건	원
체크카드 및 직불카드	①	②	건	원
모바일카드 (앱카드 및 단독카드)	①	②	건	원
계좌이체	①	②	건	원
선불카드 및 전자화폐	①	②	건	원
기타 ¹⁾ ()	①	②	건	원
합계	-		건	원

주1) 휴대폰소액결제, 통신과금 등

[문 17번에서 이용경험이 없는 경우]

문17-4. PC 에서 인터넷을 이용하여 상품대금결제 또는 금융서비스 이용을 하지 않는 이유는 무엇입니까?

구분	동의안함 ◀ . . . 보통 . . . 동의				
인터넷 사용 미숙	①	②	③	④	⑤
물품구매 절차가 복잡	①	②	③	④	⑤
개인정보 유출 우려	①	②	③	④	⑤
공인인증서 등 안전장치에 대한 불신	①	②	③	④	⑤
사용 중 실수로 인한 금전적인 손해에 대한 우려	①	②	③	④	⑤
모바일뱅킹 및 결제 등 대체 서비스 이용	①	②	③	④	⑤

IX. 비트코인에 관한 사항

문18. 귀하께서는 “비트코인(Bitcoin)^{주)}”에 대해 들어본 적이 있으십니까?

- ① 있다(☞ 문 41-1번으로 이동)
- ② 없다(☞ X. 응답자 특성의 DQ1번으로 이동)

※ 비트코인 : 2009년 1월 사토시 나카모토라는 가명의 프로그래머가 개발한 디지털통화(Digital Currency)

문18-1. 귀하께서는 “비트코인(Bitcoin)”을 구매 또는 사용해 본 적이 있으십니까?

- ① 있다
- ② 없다

문18-2. “비트코인(Bitcoin)” 이외에 다음 디지털통화에 대해 들어본 적이 있으십니까? 아시는 대로 모두 체크해주세요.

- ① 이더리움(Ethereum)
- ② 라이트코인(Litecoin)
- ③ 리플(Ripple)
- ④ 다오(The DAO)
- ⑤ 기타_____

X. 응답자 특성

DQ1. 귀하의 가구원은 몇 명입니까? ()인

DQ1-1. 귀하는 자녀가 있습니까? ()명

DQ2. 귀하의 거주지역은 어디입니까?
 _____시/도 _____군/구 _____읍/면/동
 번지 세부주소 : _____

DQ3. 귀하의 최종학력은 어떻게 되십니까?

- ① 초등학교 졸업 이하 ② 중학교 졸업
- ③ 고등학교 졸업 ④ 대학(3년제 이하)졸업
- ⑤ 대학교(4년제 이상)졸업 ⑥ 대학원 이상

DQ4. 귀 닥의 연간 총 소득규모는 어떻게 되십니까?

- ① 1천만원 미만
- ② 1천만원 ~ 2천만원
- ③ 2천만원 ~ 3천만원
- ④ 3천만원 ~ 4천만원
- ⑤ 4천만원 ~ 5천만원
- ⑥ 5천만원 ~ 6천만원
- ⑦ 6천만원 ~ 7천만원
- ⑧ 7천만원 이상

DQ5. 귀하가 현재 살고 있는 주거형태는 무엇입니까?

- ① 단독주택 ② 아파트 ③ 연립주택
- ④ 다세대주택 ⑤기타

DQ5-1. 닥의 자가보유 상태는 어떠합니까?

- ① 자기집 ② 전세
- ③ 월세, 사글세, 보증부 월세
- ④ 무상주택, 사택

조사일시	2016년 월 일	조사원	
응답자 성명		연락처	

MEMO

♣설문에 응답해 주셔서 감사드립니다.♣

2016년 지급수단 이용행태조사 (구매일지)

응답자 주소	응답자 성명	전화번호	※ 아래 칸은 조사원이 기입합니다.		
			조사원코드	조사원성명	가구번호

구매일지(고정항목) 작성 가이드

◎ 본 조사는 매월 고정적으로 지불하는 항목에 대한 지급행태를 파악하기 위해 실시합니다.

◎ 지급수단 고정항목 Table 작성 가이드

- 상품 및 서비스에 대한 지급내용만 기재하며, 금융상품 및 금융서비스 관련 대금납부 (카드대금 · (대출)이자상환 · 보험료 · 저축액 등)는 작성하지 않습니다.
- 고정항목은 기록자가 지급하는 모든 소비항목을 작성합니다. (ex. 본인이 사용하는 상품 및 서비스에 대한 대금 지급 뿐만 아니라 가구전체가 사용하는 공과금을 기록자가 대표로 납부하는 경우, 자녀, 배우자 및 부모의 통신비, 교육비 등을 기록자가 납부하는 경우 등도 포함)
- 아래 항목표에서 해당되는 고정항목을 선택한 후, 작성양식에 상세 내용을 기입하여 주십시오.
- 지급금액/이체날짜 등은 직접 기입하시고, 지급수단은 상단의 지급수단 코드번호를 기입하시기 바랍니다.

※ 『 고정항목 코드표 』

[표1]고정항목		[표2]수혜자	[표3]지급수단	[표4]지급(접근)방식
A.공과금	A-1. 월세	①가구전체 ②본인 ③배우자 ④부모 ⑤자녀 ⑥형제 ⑦기타(직접기입)	①현금 ②신용카드 (실물카드, 앱카드 및 모바일 단독카드 포함) ③체크·직불카드 (실물카드, 앱카드 및 모바일 단독카드 포함) ④계좌이체 (인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 자동이체 등) ⑤선불카드 및 전자화폐 (티머니, 캐쉬비, 백화점 및 커피전문점용 선불카드 등) ⑥기타 (휴대폰 소액결제, 백화점상품권, 수표 등)	<오프라인> - 대면거래, POS 등 (모바일에 저장된 카드 등을 이용하더라도 POS 등을 통해 직접 대면하고 결제하는 경우 오프라인에 해당)
	A-2. 아파트 관리비 A-3. 전기세 A-4. 수도세 A-5. 가스(연료비) A-6. 기타 공과금(직접기입)			
B.교육비	B-1. 등록금			<온라인> - 인터넷 : PC를 이용한 접속 등 - 모바일 : 모바일 앱 및 웹페이지 접속 등 - 자동납부 - 기타 : 폰뱅킹, ATM 등
	B-2. 학원비 B-3. 교재비 B-4. 현장학습비 B-5. 기타 교육비(직접기입)			
C.통신비	C-1. 인터넷, TV 수신료			
	C-2. 이동통신비 C-3. 기타 통신비(직접기입)			
D.기타	D-1. 기타 고정항목(직접기입)			

※ 『 구매일지(고정항목) 작성 예시 』

고정항목 지출내역			작성일 : 2016년 월 일 요일								
연번	항목	세부 내용	수혜자	지급금액	지급수단	지급(접근)방식					지급(이체) 날짜
						오프라인	온라인				
							PC	모바일	자동납부	기타 (전화,ATM 등)	
	표1		표2		표3	표4					
1	A-2	아파트관리비	①	150,000	④	☐	☐	☐	☒	☐	7/15
2	C-3	이동통신비	⑤	40,000	②	☐	☐	☐	☒	☐	7/16
3	B-2	학원비	⑤	200,000	②	☐	☐	☒	☐	☐	7/20

[예시1] 아파트 관리비를 자동이체로 납부하는 경우

[예시2] 이동통신비를 신용카드로 자동납부하는 경우

[예시3] 자녀의 온라인 강의를 모바일을 통해 신용카드로 결제하는 경우

※ 『 구매일지(고정항목) 작성표 』

고정항목 지출내역			작성일 : 2016년 월 일 요일								
연번	항목	세부 내용	수혜자	지급금액	지급수단	지급(접근)방식					지급(이체) 날짜
						오프라인	온라인				
							PC	모바일	자동납부	기타 (전화,ATM 등)	
	표1		표2		표3	표4					

구매일지(변동항목) 작성 가이드

◎ 조사는 **일별 지급수단 이용행태**를 파악하기 위해 실시합니다.

◎ 구매일지(변동항목) 작성 기준

- 작성일에 발생한 상품 및 서비스 대금(개인에 대한 경조사비 지급, 용돈 송금 등 제외)을 지불한 내역을 빠짐없이 기재해주시기 바랍니다.
 - 단, 카드대금 및 금융서비스((대출)이자상환·보험료·저축액), 선불카드 및 전자화폐 충전을 위한 지불내역은 포함되지 않습니다.
 - 분류, 지급수단, 지급방식, 지급장소 및 대상 등은 아래 ‘항목 코드표’를 참고하여 코드 또는 항목명을 기입해 주십시오.
- (※ 지급장소 및 대상은 구입한 물품 및 서비스를 제공한 업체를 의미합니다.)
- 한 장소에서 여러 가지 품목을 구입한 경우에 분류가 동일한 것에 대해서는 묶어서 기입 가능하며, 분류가 다른 것은 품목별로 나누어 기입해주셔야 합니다.

※ 『 변동항목 코드표 』

[표1]분류	[표2]지급수단	[표3]지급(접근)방식	[표4]지급장소 및 대상
①식음료품 ②외식 ③주류/담배 ④의류/신발 ⑤가정용품/가사서비스 ⑥의료/건강/미용 ⑦교통/주유 ⑧오락/문화생활 ⑨가전/가구 ⑩기타(직접기입)	①현금 ②신용카드 (실물카드, 앱카드 및 모바일 단독카드 포함) ③체크·직불카드 (실물카드, 앱카드 및 모바일 단독카드 포함) ④계좌이체 (인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 자동이체 등) ⑤선불카드 및 전자화폐 (티머니, 캐쉬비, 백화점 및 커피전문점용 선불카드 등) ⑥기타 (휴대폰 소액결제, 백화점상품권, 수표 등)	<오프라인> - 대면거래, POS 등 (모바일에 저장된 카드 등을 이용하더라도 POS 등을 통해 직접 대면하고 결제하는 경우 오프라인에 해당) <온라인> - 인터넷 : PC를 이용한 접속 등 - 모바일 : 모바일 앱 및 웹페이지 접속 등 - 자동납부 - 기타 : 폰뱅킹, ATM 등	①편의점 ②대형마트/백화점 ③전통시장 ④소매점/매장/슈퍼마켓 ⑤식당/술집 ⑥커피숍 ⑦병원/약국 ⑧교통수단 ⑨학원 ⑩문화공간(극장/노래방/레저/스포츠/개인강습 등) ⑪온라인쇼핑몰(대형마트/백화점의 온라인몰 등 포함) ⑫TV홈쇼핑 ⑬주유소 ⑭기타(직접기입)

※ 『 구매일지(변동항목) 작성 예시 』

구매일지 1일차			작성일 : 2016년 6월 29일 수요일 ☑평일 □주말							
연번	시간	분류	세부품목	금액	지급수단	지급(접근)방식				지급장소 및 대상
						오프라인	온라인			
							PC	모바일	기타 (전화,ATM 등)	
		표1			표2	표3				표4
1	7:50	⑦	버스비	1,150	②	☑	□	□	□	⑧
2	19:00	⑧	영화표 2장	20,000	③	□	□	☑	□	⑩
3	19:10	②	팝콘, 콜라	9,500	③	☑	□	□	□	⑩
4	21:00	①	우유, 라면	5,400	③	☑	□	□	□	①
	:	⑤	샴푸	12,000	③	☑	□	□	□	①
5	21:30	②	치킨(배달)	16,000	②	☑	□	□	□	⑤
6	22:30	②	족발(배달)	21,000	②	□	□	☑	□	⑤
7	23:30	⑤	화장품	50,000	②	□	□	☑	□	⑪
8	23:40	①	사과 1박스	20,000	④	□	□	□	☑	④

[예시1] 후불교통카드로 버스비를 지불한 경우

- * 교통수단은 이용 시마다 작성
- * 지급수단 : 후불교통카드는 ②신용카드, 선불버스카드는 ⑤선불카드 및 전자화폐

[예시2] 영화관 앱을 통해 카드정보 입력 혹은 앱카드 등을 이용하여 예매하는 경우

- * 지급장소 및 대상 : 집에서 영화관 앱을 통해 영화표를 예매한 경우라도 구입한 물품 및 서비스를 제공한 업체가 영화관이므로 ⑩문화공간을 선택

[예시3] 영화관에서 팝콘, 콜라를 구입하고 POS에서 실물 체크/직불카드로 결제한 경우

[예시4] 편의점에서 우유, 라면, 샴푸를 구입한 경우

- * 분류 : 분류가 동일한 우유, 라면은 ①식음료품에 함께 기입 가능하고, 분류가 다른 샴푸는 ⑤가정용품으로 별도 기입

[예시5] 음식 배달 시킨 후 배달원에게 신용카드를 제시하여 결제하는 경우

- * 지급방식 : 배달원과 대면하여 카드결제시 오프라인
- * 지급대상 : 상품을 제공한 ⑤식당

[예시6] 배달 앱 등을 통해 주문하고 신용카드 정보를 이용하거나 앱카드로 결제하는 경우

- * 지급방식 : 배달 앱을 통해 결제했으므로 모바일
- * 지급대상 : 상품을 제공한 ⑤ 식당(배달 앱 아님)

[예시7] 스마트폰으로 온라인쇼핑몰에서 의류를 구입하고 체크/직불카드로 결제한 경우

[예시8] 산지 구매를 하고 폰뱅킹으로 대금을 결제하는 경우

- * 지급방식 : 폰뱅킹은 전화를 이용한 계좌이체
- * 지급대상 : 사과를 제공한 산지 매장

※ 『 구매일지(변동항목) 작성표 』

구매일지 1일차			작성일 : 2016년 월 일 요일 □평일 □주말							
연번	시간	분류	세부품목	금액	지급수단	지급(접근)방식				지급장소 및 대상
						오프라인	온라인			
		표1			표2		표3			
1	:					☐	☐	☐	☐	
2	:					☐	☐	☐	☐	
3	:					☐	☐	☐	☐	
4	:					☐	☐	☐	☐	
5	:					☐	☐	☐	☐	
6	:					☐	☐	☐	☐	
7	:					☐	☐	☐	☐	
8	:					☐	☐	☐	☐	
9	:					☐	☐	☐	☐	
10	:					☐	☐	☐	☐	

구매일지 2일차			작성일 : 2016년 월 일 요일 □평일 □주말							
연번	시간	분류	세부품목	금액	지급수단	지급(접근)방식				지급장소 및 대상
						오프라인	온라인			
		표1			표2		표3			
1	:					☐	☐	☐	☐	
2	:					☐	☐	☐	☐	
3	:					☐	☐	☐	☐	
4	:					☐	☐	☐	☐	
5	:					☐	☐	☐	☐	
6	:					☐	☐	☐	☐	
7	:					☐	☐	☐	☐	
8	:					☐	☐	☐	☐	
9	:					☐	☐	☐	☐	
10	:					☐	☐	☐	☐	

구매일자 3일차			작성일 : 2016년 월 일 요일 □평일 □주말							
연번	시간	분류	세부품목	금액	지급수단	지급(접근)방식				지급장소 및 대상
						오프라인	온라인			
							PC	모바일	기타 (전화,ATM 등)	
		표1			표2	표3				표4
1	:					☐	☐	☐	☐	
2	:					☐	☐	☐	☐	
3	:					☐	☐	☐	☐	
4	:					☐	☐	☐	☐	
5	:					☐	☐	☐	☐	
6	:					☐	☐	☐	☐	
7	:					☐	☐	☐	☐	
8	:					☐	☐	☐	☐	
9	:					☐	☐	☐	☐	
10	:					☐	☐	☐	☐	

※ 『 현금 취득 일지 (현금 취득 시마다 작성) 』

연번	날짜	현금 취득 출처				현금 취득금액	출금 수수료		
		ATM기기	금융기관 창구*	용돈** 등	기타***		있음	없음	
1	/	☒	☐	☐	☐ ()	50,000	☒	☐	1,500
2	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
3	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
4	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
5	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
6	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
7	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
8	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
9	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	
10	/	☐	☐	☐	☐ ()		☐	☐	

* 금융기관 창구 : 은행, 우체국, 저축은행, 증권회사, 기타 저축기관(신협, 새마을금고 등)

** 부모님이나 지식 등으로부터 받는 용돈을 현금으로 받는 경우(단순 계좌이체의 경우 제외),

*** 친구 및 직장동료 등과 상품 및 서비스를 공동 구매하고 기록자가 현금 외 지급수단으로 대표로 결제한 후 더치페이 비용을 현금으로 수령하는 경우 등

<참고자료>

한국은행, “2015년도 지급결제보고서”, 2016.4월

한국은행, “2016년 상반기 지급결제동향”, 보도자료, 2016.8월

한국은행, “2016년 2/4분기 국내인터넷뱅킹서비스 이용현황”, 보도자료, 2016.8월

한국은행, “2015년도 금융정보화추진현황”, 2016.6월

한국은행, “최근 CD/ATM 감소 현황 및 전망”, 보도참고자료, 2016.12월

김민서, “주요국의 지급수단 사회적 비용 추정 현황 및 정책적 시사점”, 한국은행, 지급결제 조사자료 2016-8, 2016.9월

통계청, “2016년 6월 온라인쇼핑 동향 및 2/4분기 온라인 해외 직접 판매 및 구매 동향”, 보도자료, 2016.8월

통계청, “2015년 12월 및 연간 소매판매 및 온라인쇼핑동향”, 보도자료, 2016.2월

BIS CPML, “Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPML countries-Figures for 2015-preliminary release”, September 2016

Claire Greene, Scott Schuh, and Joanna Stavins, “The 2014 Survey of Consumer Payment Choice: Summary Results”, Research Data Report 16-03, 2016

Christopher S. Henry, Kim P. Huynh and Q. Rallye Shen, “2013 Methods-of-Payment Survey Results”, Bank of Canada, Staff Discussion Paper 2015-4, April 2015

Crystal Ossolinski, Tai Lam and David Emery, “The Changing Way We Pay: Trends in Consumer Payments”, Reserve Bank of Australia, RDP 2014-05, June 2014

DeNederlandscheBank, “Point-of-sale payments in 2013”, December 2014

Deutsche Bundesbank, “Payment behavior in Germany in 2014-Third study of the utilisation of cash and cashless payment instruments”, September 2015