


금융위기 청년 자립 지원 사업

두나무 넥스트 스테퍼즈

IMPACT REPORT

두나무

 사외연대은행
사단법인 함께만드는세상

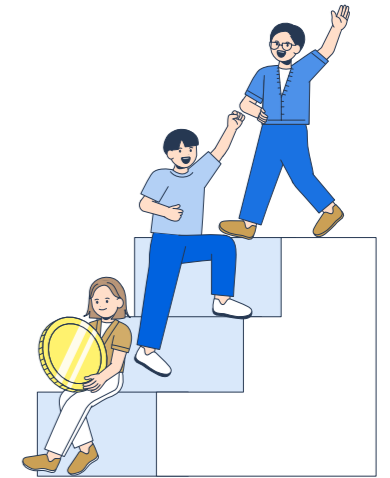
금융위기 청년 자립 지원 사업

두나무 넥스트 스텝퍼즈

IMPACT REPORT

두나무

 사회연대은행
사단법인 | 함께만드는세상



'두나무 넥스트 스테퍼즈'는
블록체인 및 핀테크 전문기업 두나무가 취약계층 청년들의 경제적 자립을 지원하기 위해
(사)함께만드는세상(사회연대은행)과 함께 진행한 사회공헌 사업입니다.

소득 양극화, 지속된 경제 불황 등으로 청년층의 생계형 부채가 증가하는 문제를 해결하기 위해
두나무에서 희망기금을 조성하여 2022년 6월부터 2024년 12월까지
총 2년 6개월간 1천 명의 취약계층 청년을 대상으로
금융 지원과 금융 교육, 자산 형성 지원 및 자립 역량 강화를 위한 분야별 멘토링 등을 지원했습니다.

CONTENTS

Impact Report 개요 6

두나무 넥스트 스텝퍼즈 사업 소개 8

주요 사업 성과 10

임팩트 측정 결과 12

참여자가 말하는 두나무 넥스트 스텝퍼즈 32

두나무 넥스트 스텝퍼즈의 NEXT 36

부록 설문조사 결과 분석 38

부록 언론 보도 54

부록 주최 기관 소개 58

1. 임팩트 리포트 개요

주목하는 사회문제 : 안정적인 소득 활동을 시작하기도 전에 높은 등록금, 주거비용, 길어지는 취업 준비기간, 건강 문제, 가족 간 금융 문제 등으로 금융위기에 내몰린 금융위기 청년들이 있습니다.

금융위기에 내몰린 청년들 지속되는 고금리와 경기 침체로 부담이 가중되며 금융 채무 불이행자가 되거나 개인회생을 신청하는 청년이 증가하고 있습니다. 2023년 6월 말 기준으로 39세 이하 금융 채무 불이행자는 23만 1,200명으로 집계됐으며, 이는 2022년 말보다 1만 7,000명 늘어난 수치입니다. 전체 금융 채무 불이행자 중 39세 이하가 차지하는 비중도 29.8%에 달합니다.*

금융위기 청년과 청년 빈곤의 문제에는 취약한 금융 지식이 원인으로 꼽히기도 합니다. 금융감독원의 2020년 '전 국민 금융이해력 조사'에 따르면 금융·경제교육을 받은 경험이 있는 청년은 33.7%에 불과합니다.** 2022년도 우리나라 성인(18~79세)의 금융이해력 점수는 66.5점으로 조사됐습니다. 이는 경제협력개발기구(OECD) 평균인 62.0점을 웃도는 결과이지만 금융 선진국으로 볼 수 있는 최소 목표점수(66.7)점에는 미치지 못하는 점수로, 특히 20대가 48.9점으로 낮은 점수를 받아 청년들의 금융·경제 교육의 필요성을 말하고 있습니다.***

이러한 청년의 부채 문제는 채무불이행에 그치지 않고 불법 금융의 피해 등 다른 문제로 연결될 수 있기에 예방과 대처가 필요합니다. 또한 청년층의 높은 자산 빈곤율은 청년층 내 불평등의 수준을 확대할 수 있습니다.

금융위기 청년의 '다음(Next)을 위한 발판(Step)'

'두나무 넥스트 스텝퍼즈'는 저소득 근로 청년과 다중부채로 어려움을 겪는 금융위기 청년이 부채 상환과 자산 형성을 할 수 있도록 금융 지원과 동시에, 교육 및 멘토링을 통해 기본적 금융 지식과 올바른 금융 인식을 쌓아 자립의 밑거름을 만들 수 있도록 지원합니다. 청년이 미래에 대한 희망을 갖고 꿈을 이룰 수 있는 자본, 자신감, 지식 등 유무형의 자원을 만들 수 있도록 돕는 성장 발판(stepppers)이 되어주고자 합니다.

본 보고서에서는 금융위기 청년의 어려움을 함께 해결하기 위한 두나무와 (사)함께만드는 세상의 '두나무 넥스트 스텝퍼즈'의 차별화된 성과와 의의를 되짚어보고, 지속적인 임팩트 확산을 위한 앞으로의 방향성을 정리해 보았습니다.

* <고금리에 빛 못갚는 청년...'신용불량' 된 20-30대 23만명>, 국제신문, 2023. 09. 29.

** <급증하는 청년부채, 어떻게 해결할 수 있을까>, 성대신문, 2022. 11. 28.

*** <20대 금융이해력 49.0점... 범죄·사기 노출된 금융문맹 청년층>, 조선비즈, 2024. 01. 30.

II

두나무 넥스트 스텝퍼즈 사업 소개

두나무와 (사)함께만드는세상이 추진하는 금융위기 청년 자립 지원 사업인 '두나무 넥스트 스텝퍼즈'는 다중부채 저소득 청년을 위한 '금융 지원'프로그램과 저소득 청년의 자립 자금 적립을 위한 '자산 형성 지원'프로그램 두 가지로 운영되며, '로드맵 멘토링과 금융 교육'을 제공했습니다.

금융 지원 프로그램

다중부채로 고통받는 저소득 청년에게 금융 지원을 통해 자립할 기회를 제공하고자 부채 상환을 위한 자금지원과 금융교육 및 로드맵 멘토링을 지원합니다. 만 19세~34세 이하인 저소득 청년으로 다중부채가 있는 청년을 대상으로 하며, 1인 최대 500만 원을 무상 지원합니다.

자산 형성 지원 프로그램

금융위기 청년의 자립 지원을 위한 사업으로 참가자가 일정 금액(20만 원, 25만 원, 30만 원 중 택1)을 1년 동안 저축 완료하면, 금액에 따라 적립금이 1:1로 매칭되는 사업입니다. 1년 만기 시 1인당 최대 360만 원을 무상 지원합니다. 만 19세~34세 이하의 청년 중 본인의 근로소득 금액이 월 200만 원 이하인 청년을 대상으로 지원하는 프로그램입니다.

로드맵 멘토링 프로그램과 금융 교육

로드맵 멘토링은 금융, 일자리, 커리어 및 라이프 코칭에 대한 멘토링으로 프로그램 참여 기간 중 멘토와 멘티의 1:1 상담으로 총 8회가 제공됩니다. '금융 멘토링'에서는 부채 및 신용 관리, 지출 관리 등의 재무 상담을 지원하며, '일자리 멘토링'에서는 자기소개서 작성과 면접 준비 등 취업 준비를 지원합니다. '커리어 및 라이프 코칭'에서는 미래 비전을 설계하고 생활 문제 해결을 위한 코칭을 제공하여, 청년의 자립과 정서적 안정을 지원합니다. '금융 교육'은 온라인으로 진행되며, 신용 관리와 부채 관리 그리고 생활금융 사기 관리와 같이 실질적인 금융 지식을 축적할 수 있도록 합니다.

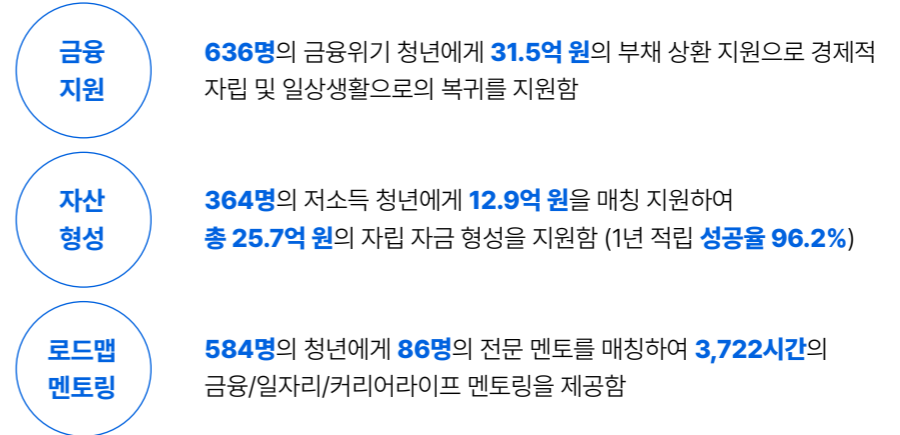
| 두나무 넥스트 스텝퍼즈 프로그램 소개 |

프로그램	대상	지원 내용
금융 지원	만 19세~34세 이하 저소득 청년으로 다중부채가 있는 자	다중 부채 상환을 위한 1인 최대 500만 원 무상 지원
자산 형성 지원	만 19세~34세 이하 저소득 청년	1년 간 일정 금액(20만 원, 25만 원, 30만 원 중 택1) 저축 완료 시 1:1 적립금 매칭, 1년 만기 시 1인당 최대 360만 원 무상 지원
로드맵 멘토링	금융 지원 및 자산 형성 지원 프로그램 참여자	금융, 일자리, 커리어 및 라이프 코칭 분야 1:1 총 8회 제공
금융 교육	금융 지원 및 자산 형성 지원 프로그램 참여자	신용 관리와 부채 관리, 생활금융 사기 관리 등의 금융 지식 온라인 및 집체 교육 제공

III

‘두나무 넥스트 스텝퍼즈’는 다중부채로 고통받는 저소득 청년에게 신용 회복과 금융 교육의 기회를 제공하고, 자산 형성과 자립역량 강화를 통해 안정적인 사회 진출의 가능성을 제공합니다. 2022년 6월부터 24년 12월까지 총 1천여 명의 다중부채로 고통받는 저소득 청년에게 약 45억의 금융 지원을 통해 신용 회복 및 자산 형성을 지원했습니다. 또한 86명의 전문 멘토를 통해 584명의 청년에게 금융 교육 기회 총 3,722시간을 제공하여 안정적인 사회 진출과 자립 기반의 마련을 지원했습니다.

| 사업의 주요 성과 |



‘두나무 넥스트 스텝퍼즈’는 금융 지원 외에도 올바른 경제관념과 습관을 형성하여 경제적 자립을 할 수 있도록 전문가 멘토링과 금융 교육을 지원했습니다. 습관을 형성하여 경제적 자립을 할 수 있도록 전문가 멘토링과 금융 교육을 지원했습니다. 이를 통해 청년의 정서적·심리적 안정에도 기여하며, 청년이 미래를 향해 한 걸음 더 나아갈 수 있는 재기의 발판을 마련했습니다.

| 두나무 넥스트 스텝퍼즈 임팩트 창출 구조 |



주요 사업 성과

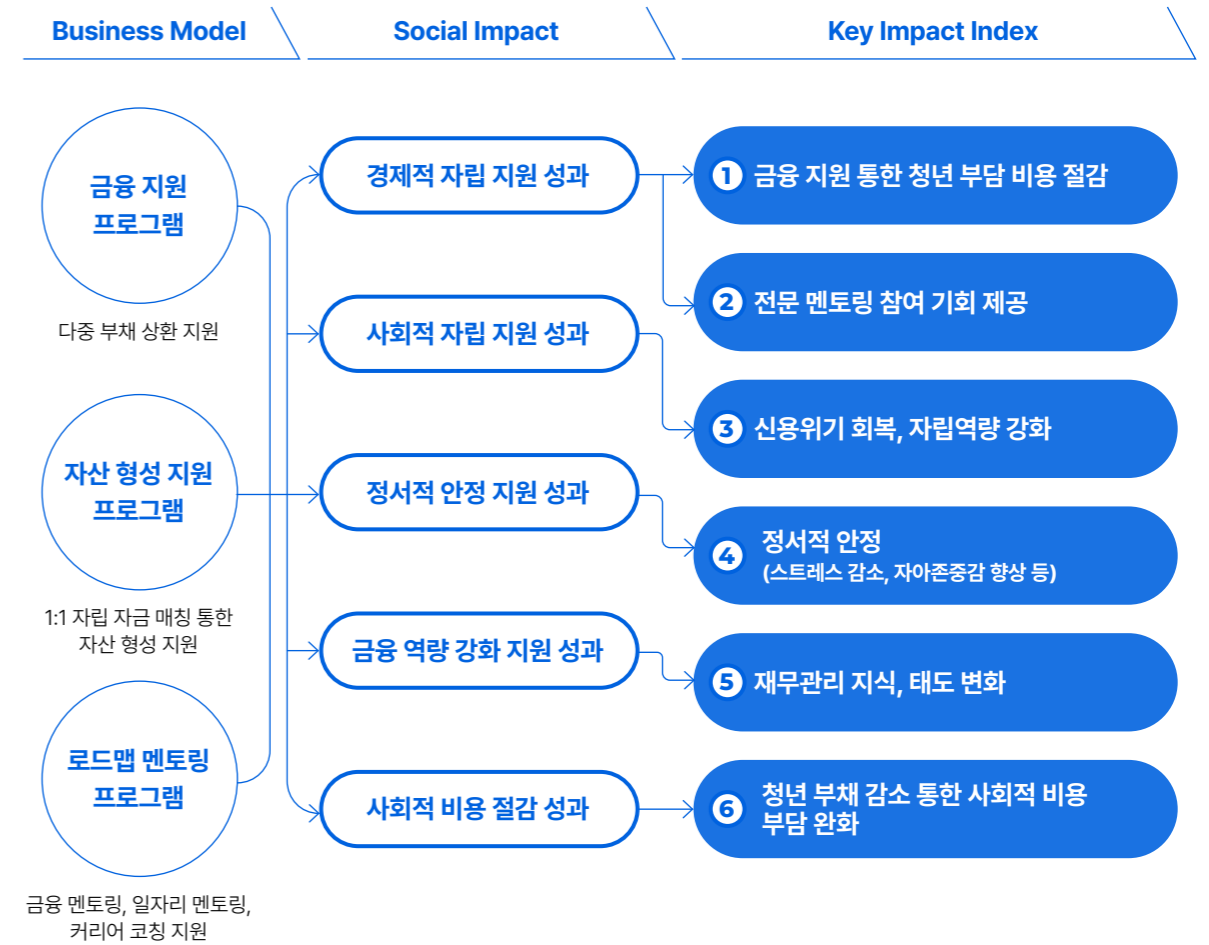
IV

'두나무 넥스트 스텝퍼즈' 사업을 통해 창출되는 6가지의 Social Impact를 잘 나타낼 수 있는 측정 지표를 도출하고, 정성·정량·화폐화 등 지표별 적합한 측정 방식을 설계하여 임팩트 측정을 진행했습니다.

IMPACT MAP

- 임팩트 분석

| 두나무 넥스트 스텝퍼즈 임팩트 맵 |



임팩트 측정 결과

| Dunamu Next Steppers - UN SDGs Alignment |

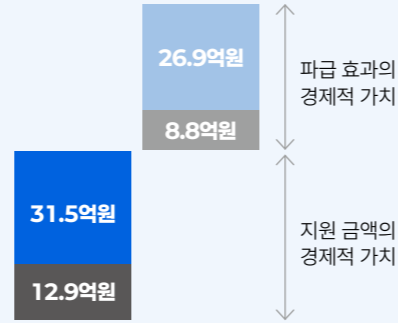


임팩트 측정 결과 요약

① 금융 지원 통한 청년 부담 비용 절감 성과

청년 부채 경감 지원과 자산 형성을 지원하며 발생한 직접적 가치 44.4억 원과 지원 사업을 통해 부채 상환 기간 내 추가 비용 부담도 절감한 간접적 가치 35.7억 원

금융 지원의 경제적 가치 **80.1** 억 원



② 전문 멘토링 참여 지원 성과

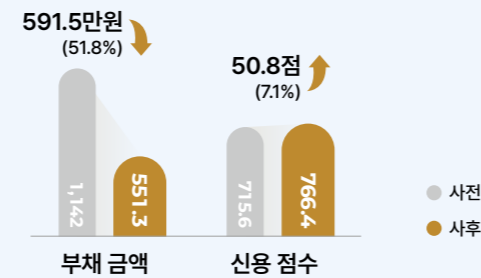
금융 지원 뿐 아니라 금융·일자리 등 전문 코치 및 멘토진 86명을 매칭하여 총 584명의 청년이 총 3,722시간의 멘토링을 받음



③ 청년 사회·경제적 자립 지원 성과

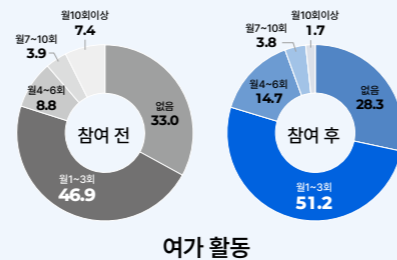
• 경제적 자립 기반 마련

- (자산 형성 참여자 사전-사후 변화)
- 부채 금액 평균 -591.5만원 감소
- 신용 점수 평균 +50.8점 향상



• 경제 상태 회복에 따른 사회 여가 활동 확대

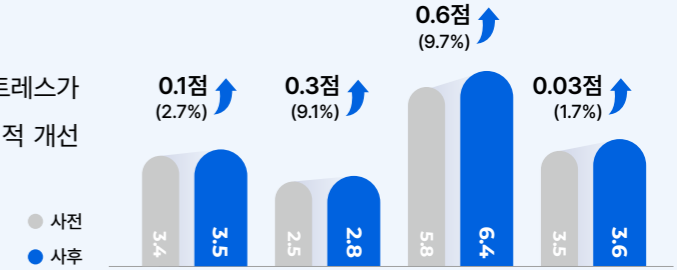
- (금융 지원 참여자 사전-사후 변화)
- 사업 참여 전-후 "여가 활동 전혀 없음"이 5.0%p 감소



④ 청년 심리적·정서적 안정 지원 성과

경제적 요인 해소와 함께 라이프 코칭의 효과로 스트레스가 완화(9.1%)되고, 행복 수준이 향상(9.7%)되어 긍정적 개선 효과 발생

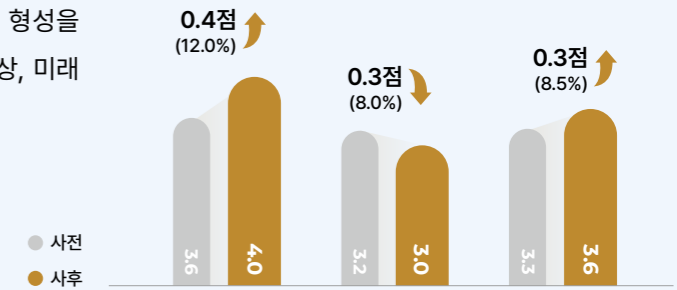
스트레스 **9.1%** 완화 행복 수준 **9.7%** 향상



⑤ 기본 금융 역량 강화 성과

청년층의 합리적 소비 습관과 자산관리의 자신감 형성을 위한 금융교육 지원으로 재무관리 인식(12.0%) 향상, 미래 경제 상황에 대한 긍정적 전망(8.5%) 향상

재무관리 인식 **12.0%** 향상



미래 경제 상황에 대한 긍정적 전망

8.5% 향상

⑥ 공공의 사회적 비용 부담 완화 성과

• 민간 자원 및 전문성을 통해 금융위기 청년 지원을 위한 공공 영역의 사회문제 해결 비용 부담 완화

민간 기업과 청년 지원 비영리 기관이 협력하여 각각이 가진 자원과 역량을 활용함으로써, 특히 정부, 지자체 공공지원의 사각지대에 있던 위기 청년들을 발굴, 지원하여 효율적으로 사회적 문제를 해결하기 위해 기여함.

대상자 분석

'두나무 넥스트 스텝퍼즈' 사업을 통해 핵심 이해관계자인 참여 청년에게 어떤 긍정적 변화가 나타났는지 살펴보기에 앞서 대상자 분석을 진행했습니다. 그 결과 금융 지원 및 자산 형성 지원 프로그램 모두 공통적으로 1인 가구, 10인 미만의 상용직 및 임시직 근무, 적은 근로소득, 생활비 마련과 학자금 대출 상환을 위한 부채, 사회 여가 활동의 낮은 참여라는 특성이 나타났습니다.

① 프로그램별 참여자 현황



| 참여자 통계 기반 참여자 페르소나 |

* 참여자 조사 응답 정보를 통해 가장 대표적인 요인을 종합해 페르소나를 설정함 (항목별 다수 응답 비율)



금융 지원 김희망 (만 33세, 남자)

대학을 졸업하고 상경해 작은 직장(10인 미만 64.0%)에서 일하고 있지만, 평균 150만원의 적은 월급과 불안정한 일자리(고용보험 미가입 43.0%)로 하루하루가 걱정이다.

희망씨는 평균 60만 원의 월세와 생활비 마련, 학자금 대출 상환을 위해 대출을 받았지만, 높은 연이율과 부채(평균 9.0%, 2,500만 원)가 큰 부담이다.

생활비가 부담되어, 문화·종교·여가 활동을 할 여유는 없고, 미래 경제 상황에 대한 희망도 현재의 행복도 느끼기 어렵다(5.4점/10.0점 만점).

대학을 졸업하고, 우선 구할 수 있는 작은 직장에 임시로 다니고 있으며(임시직 47.0%, 고용보험 미가입 22.0%), 평균 150만 원의 적은 월 소득으로 생활하고 있다.

1인 가구 세상씨(51.0%가 1인 가구)는 적은 소득으로는 지출과 저축(각 평균 130만 원, 45만 원)을 부담하기도 벅겁다.

20대 중후반의 나이지만, 여가 활동이나 친구 모임은 자주 나가기 어려운 상황이다. (15.0~18.0%가 여가 활동, 친목모임 없음 응답)



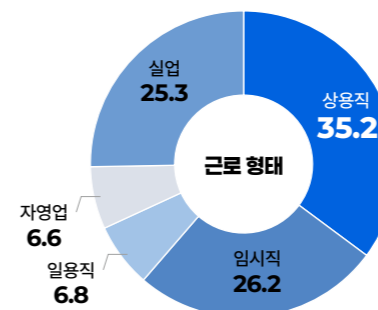
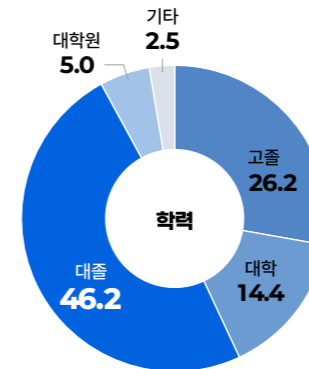
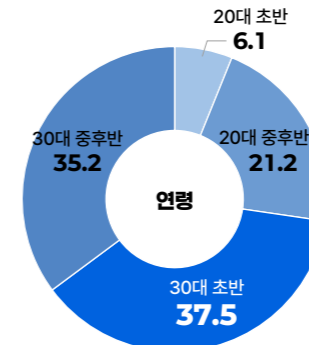
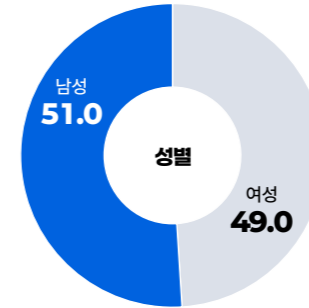
자산 형성 지원 이세상 (만 26세, 여자)

인구통계학 정보

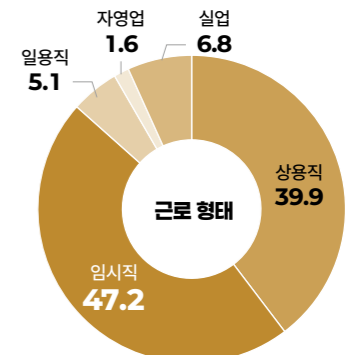
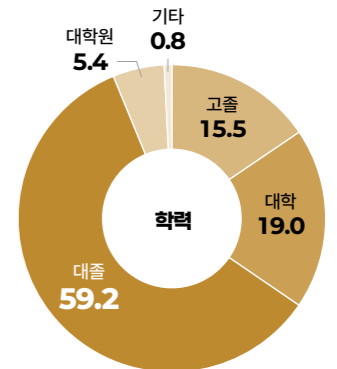
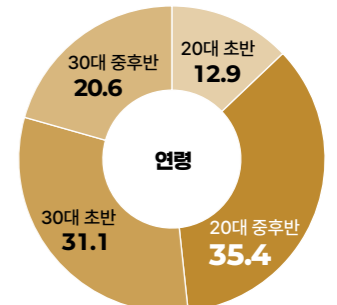
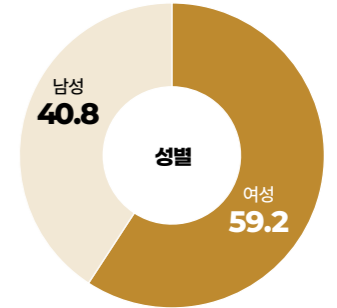
② 프로그램별 참여자의 분포 비교

단위 : %

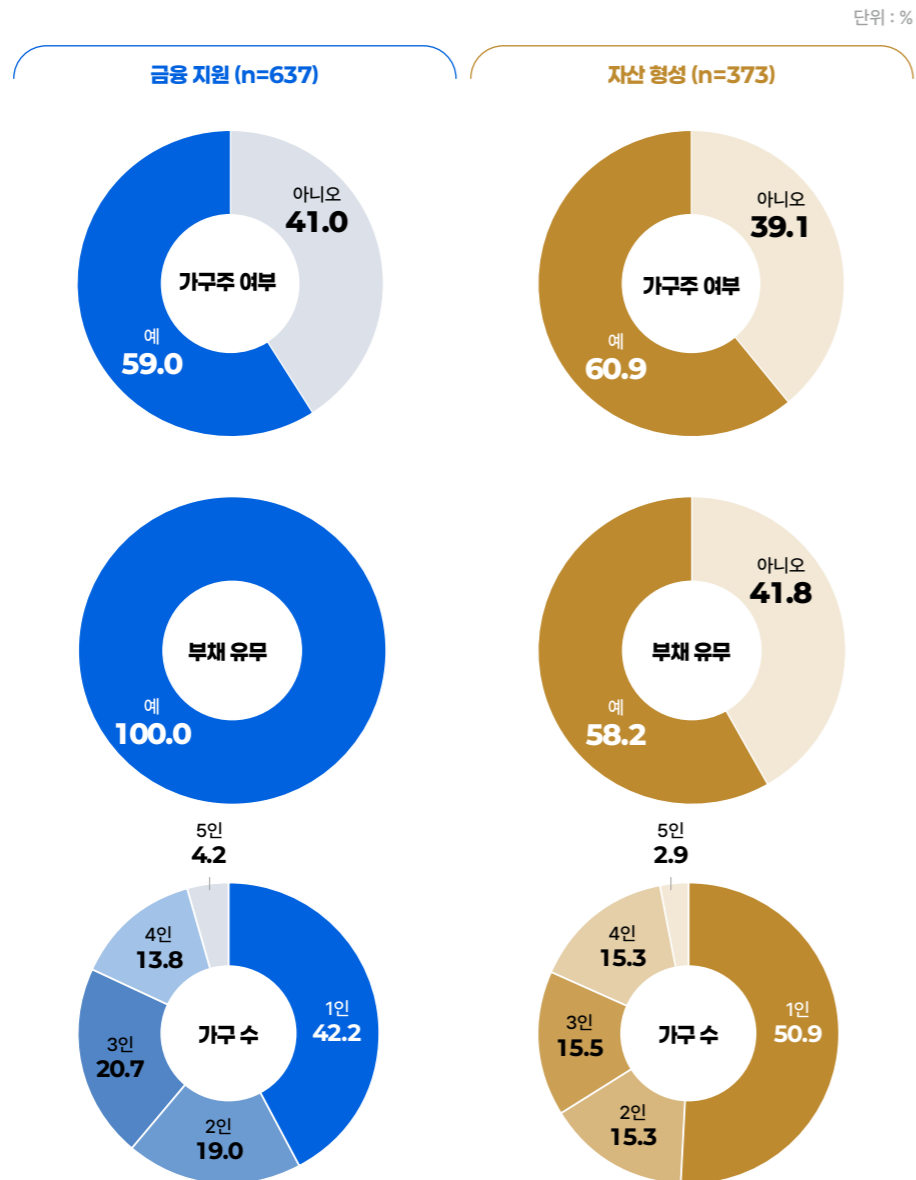
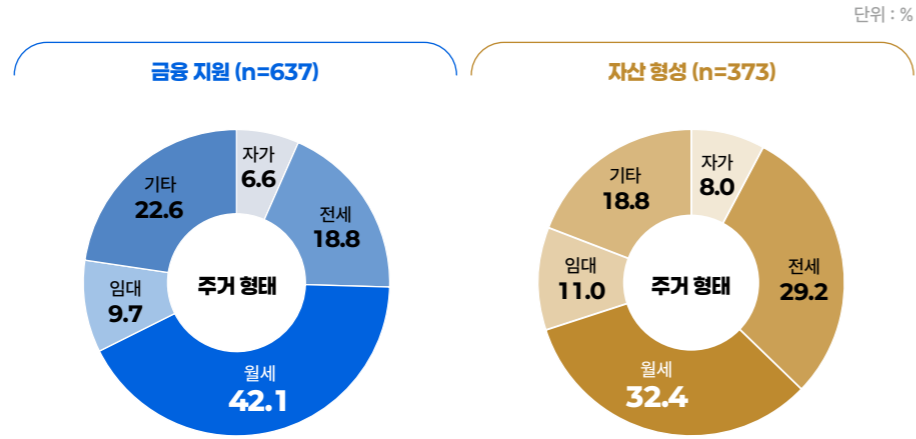
금융 지원 (n=637)



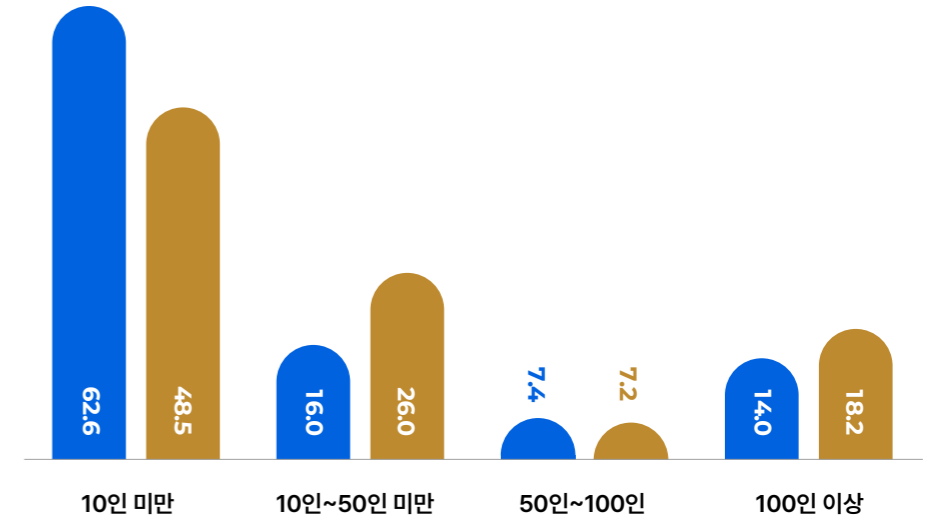
자산 형성 (n=373)



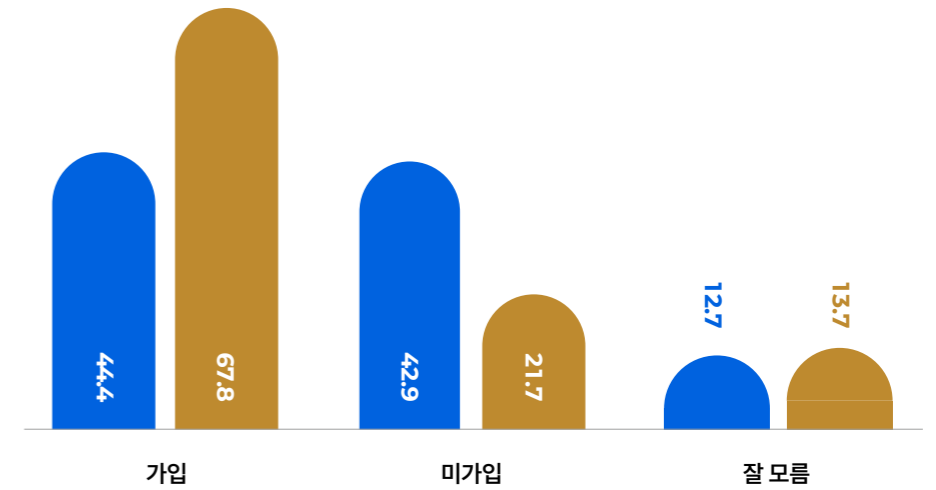
경제 활동 현황



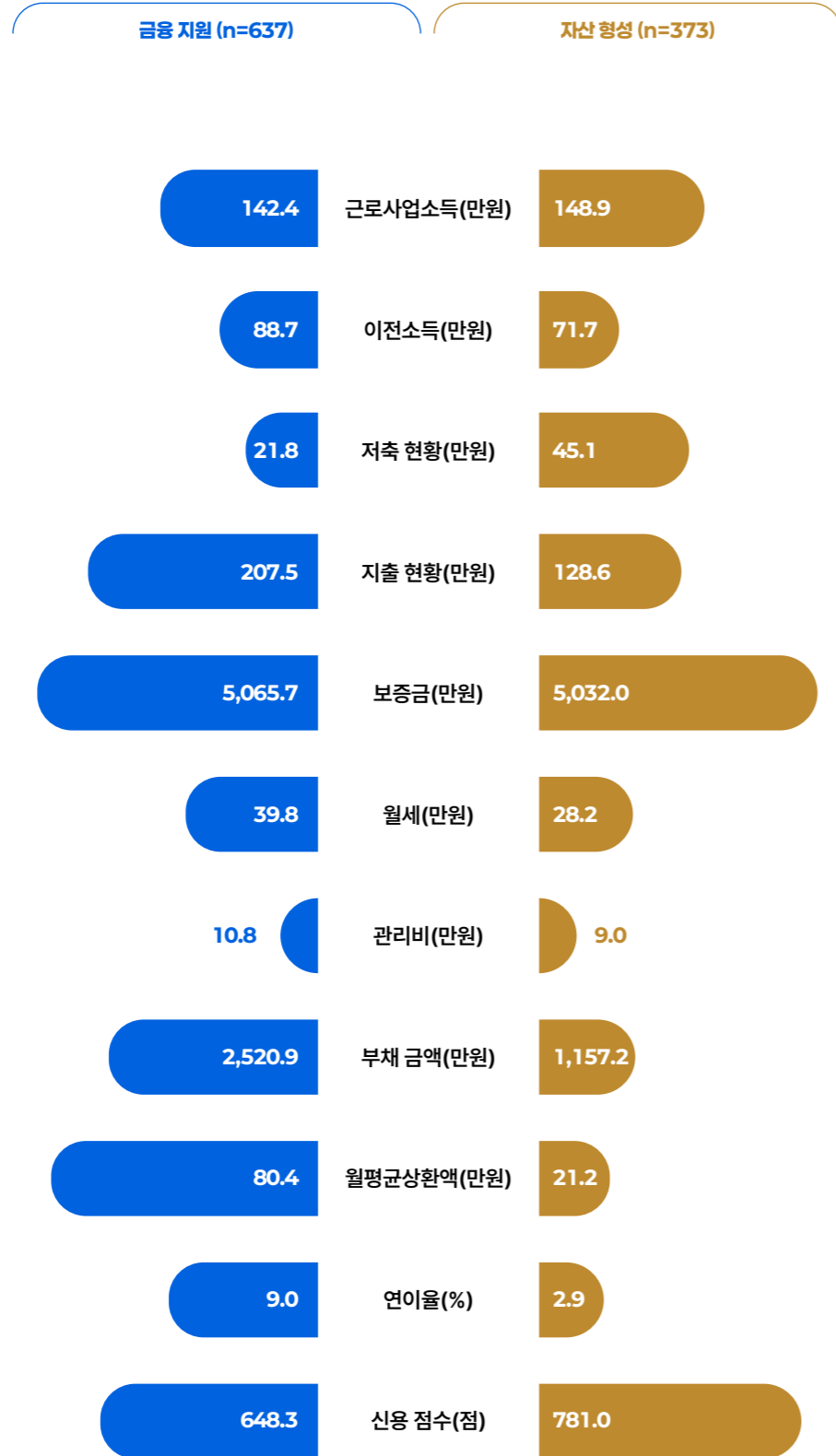
근로장 규모
단위 : %



4대보험 가입 여부
단위 : %



경제 활동 현황



Social Impact 1.
금융위기 청년의
경제적 자립
지원 성과

‘두나무 넥스트 스텝퍼즈’는 금융위기 청년에게 부채 경감과 자립 자금 형성을 지원했습니다. 이는 지원 금액만큼의 경제적 가치 뿐만 아니라 이를 통해 향후 신용 상태 개선 및 추가 발생 이자 비용 부담이 절감되는 파급 효과를 만듭니다. 이를 화폐화 가치로 환산하여 측정했습니다.

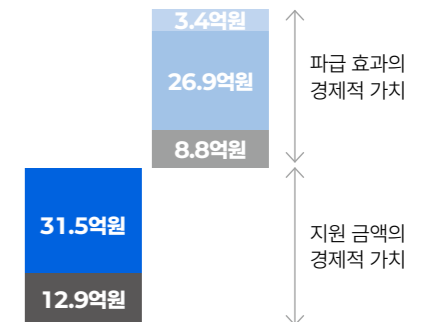
| 두나무 넥스트 스텝퍼즈 사업 성과 |



| 측정 지표 및 세부 측정 산식 |

항목	내용	측정식
부채 상환 지원 금액 31.5억 원	금융위기 청년의 부채 경감분	총 부채 상환 지원 금액
자금 매칭 지원 금액 12.9억 원	저소득 청년의 자립 자금 지원분	총 자립 자금 매칭 지원 금액
상환 지원 파급 효과 26.9억 원	부채 경감을 통한 이자 부담 비용 경감분 추정	총 부채 상환 지원 금액 × 평균 연이율 ⁴ × 평균 상환기간 ⁵
자산 형성 파급 효과 8.8억 원	자산 형성 지원 통한 대출 및 이자 부담 비용 경감분 추정	총 자립 자금 형성 지원 금액 × 평균 연이율 ⁴ × 평균 상환기간 ⁵
로드맵 멘토링 제공 효과 2.4억 원	로드맵 멘토링 제공에 대한 시장가격 추정	멘토링 누적 참여 시간 × 재무설계 및 상담시간 평균가격
고령자 멘토 일자리 창출효과 1.0억 원	고령자 멘토에게 확보된 추가소득분	고령자 멘토 총지급액 - (멘토링 제공시간 × 최저임금)

1. 금융 지원 + 멘토링제공 경제적 편익 합산
 2. 금융 지원 참여자 대상 조사
 3. SOCIAL RETURN ON INVESTMENT (투자 대비 사회적 수익률)
 4. 출처: 참여자 설문조사 결과
 5. 출처: 시중은행(저축은행 제외) 청년 신용대출 상품 10개 상환기간 평균 9.5년



① (금융 지원) 참여자의 부채 경감 비용 절감 가치

성과 유형 Outcome
측정 방식 화폐화
정의 '두나무
넥스트스텝퍼즈'의
지원을 통한 금융위기
청년의 부채 경감분

성과값 31.5억 원

측정 산식 = 총 부채 상환 지원 금액

Data • 금융 지원 부채 상환 지원금 : 31.5억 원

② (금융 지원) 부채 경감을 통한 파급 효과 가치(이자 비용 절감)

성과 유형 Outcome
측정 방식 화폐화
정의 '두나무
넥스트스텝퍼즈'의
부채 경감을 통한
이자 부담 비용 경감분
추정치

성과값 26.9억 원

측정 산식 = 총 부채 상환 지원 금액 × 평균 연이율 × 평균 상환기간

Data • 총 부채 상환 지원 금액 : 31.5억 원
• 평균 연이율* : 9.0%
*금융 지원 프로그램 참여자 대상 설문조사의 평균값
• 평균 상환 기간** : 평균 9.5년
**저축은행을 제외한 청년층이 이용가능한 신용대출 상품 10개의 대출 상환기간의 평균값

③ (자산 형성) 매칭 적립 자금 지원을 통한 형성 자산 가치

성과 유형 Outcome
측정 방식 화폐화
정의 '두나무
넥스트스텝퍼즈'의
저소득 청년의 자립
자금 지원금

성과값 12.9억 원

측정 산식 = 총 자립 자금 매칭 지원 금액 (참여자 적립 금액 제외)

Data • 자산 형성 매칭 지원금=12.9억 원

④ (금융 지원) 부채 경감을 통한 파급 효과 가치(이자 비용 절감)

성과 유형 Outcome
측정 방식 화폐화
정의 '두나무
넥스트스텝퍼즈'의
자산 형성 통한 추가
대출 및 이자 부담
비용 경감분 추정치

성과값 8.8억 원

측정 산식 = 총 부채 상환 지원 금액 × 평균 연이율 × 평균 상환기간

Data • 총 자립 자금 형성 금액 (참여자 적립 금액 포함) : 25.7억 원
• 평균 연이율* : 3.6%
*자산 형성 프로그램 참여자 대상 설문조사의 평균값
• 평균 상환 기간** : 평균 9.5년
**저축은행을 제외한 청년층이 이용가능한 신용대출 상품 10개의 대출 상환기간의 평균값

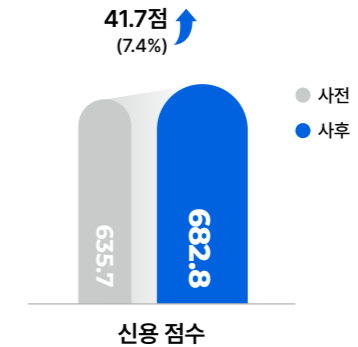
⑤ 신용위기 회복 및 신용 점수 향상

성과 유형 Outcome
측정 방식 설문조사
정의 '금융 지원 참여자에게
부채 경감을 지원하여
신용도 회복에 기여한
성과

변화 신용 점수 ▲47.1점, 증가율 ▲7.4%

측정 산식
신용 점수 = 사업 참여 후 신용 점수 - 사업 참여 전 신용 점수
증가율 = (사후 신용 점수 - 사전 신용 점수) / 사전 신용 점수 × 100

Data • 사업 참여 전 신용 점수 : 635.7점
• 사업 참여 후 신용 점수 : 682.8점



Social Impact 2. 전문 멘토링 참여 지원 성과

'두나무 넥스트 스텝퍼즈'는 금융 지원 외에도 전문 멘토링과 금융 교육을 제공했습니다. 금융/일자리/전문 코치 등 사회 각 분야 전문 역량과 노하우를 가진 86명의 멘토, 코치진을 일대일 매칭하여 총 584명의 청년이 3,722시간의 멘토링을 받았습니다. 특히, 단발적 일회성이 아닌 정기적으로 멘토링을 진행함으로써 유대 관계를 형성하고, 실질적인 변화를 이끌어내 멘토링 효과를 높였습니다. 이를 통해 청년의 정서적·심리적 안정에도 기여하며, 청년이 미래를 향해 한 걸음 더 나아갈 수 있는 재기의 발판을 마련했습니다. 또한 멘토참여자 중 은퇴한 고령참여자에게는 본인의 전문성을 활용할 수 있는 일자리 효과를 창출하여 약 1억원의 소득증진 성과를 만들어 내기도 했습니다.

① 전문 멘토링 무상 제공에 대한 참여 청년의 경제적 편익 환산

성과 유형 Outcome
측정 방식 화폐화
정의 참여자에게 금융교육 및 멘토링을 무상 제공한 성과

성과값 2.4억 원

측정 산식 = 멘토링 누적 참여 시간 × 재무설계 및 상담 시장 평균 가격

Data • 멘토링 누적 참여 시간 : 3,722시간
재무설계 및 상담 시장 평균 가격* : 64,000원/시간
* 온라인 코칭/상담 연계 플랫폼 재무설계 상담의 시장 평균 가격 조사 결과

② 전문 멘토링 무상 제공에 대한 참여 청년의 경제적 편익 환산

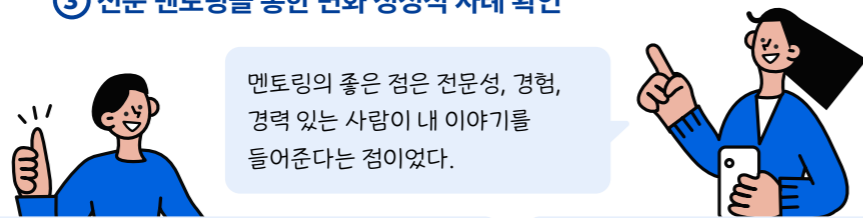
성과 유형 Outcome
측정 방식 화폐화
정의 고령의 은퇴한 메토참여자에게 일자리를 제공한 성과

성과값 1.0억 원

측정 산식 = 고령자 멘토 총지급액 - (멘토링 제공시간 × 최저임금)

Data • 고령자 멘토 참여시간 1,388시간

③ 전문 멘토링을 통한 변화 정성적 사례 확인



멘토링의 좋은 점은 전문성, 경험, 경력 있는 사람이 내 이야기를 들어준다는 점이였다.

재무설계까지는 아니지만, 멘토링을 받으면서 어떻게 소비하고 저축해야할지, 어떻게 하면 미래에 유망한 삶을 살 수 있을까를 고민할 수 있었다.

금융 쪽에 대해서 몰랐던 것을 알게 된 것도 좋았지만, 인생의 선배로부터 조언을 많이 들을 수 있어 좋았다.

Social Impact 3. 사회적 자립 지원 성과

'두나무 넥스트 스텝퍼즈'는 참여자의 사회적 자립과 경제적 상태를 회복할 수 있도록 함으로써 청년의 사회 여가 활동 확대 등 사회적 관계 확장과 자신감, 긍정적 인식을 향상하여 장기적 관점에서 청년이 스스로 자립할 수 있는 밑거름을 만들었습니다.

① 경제적 상태 회복에 따른 사회 및 여가 활동·인간관계·건강상태 개선

성과 유형 Outcome
측정 방식 설문조사
정의 금융 지원 참여자의 경제 상태 회복의 결과로써 사회 및 여가 활동, 건강 상태 개선에 기여한 성과

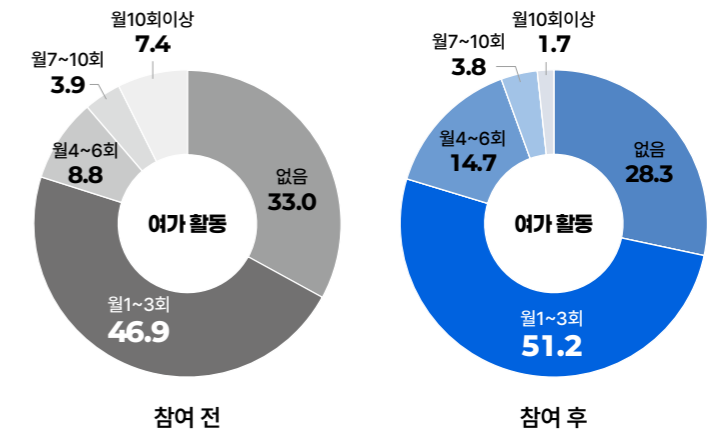
변화

- 사회 및 여가 활동 참여 개선
'없음' 선택 비율 **4.7%p** 감소
'월 1~3회' 선택 비율 **4.3%p** 증가
- 건강 상태 개선
정신건강 **2.7%** 개선
행복 수준 **8.7%** 향상

측정 산식 • 사회 및 여가 활동 참여 개선
= 사업 참여 전 '없음' 응답 비율 - 사업 참여 후 '없음' 응답 비율
= 사업 참여 전 '월 1-3회' 응답 비율 - 사업 참여 후 '월 1-3회' 응답 비율

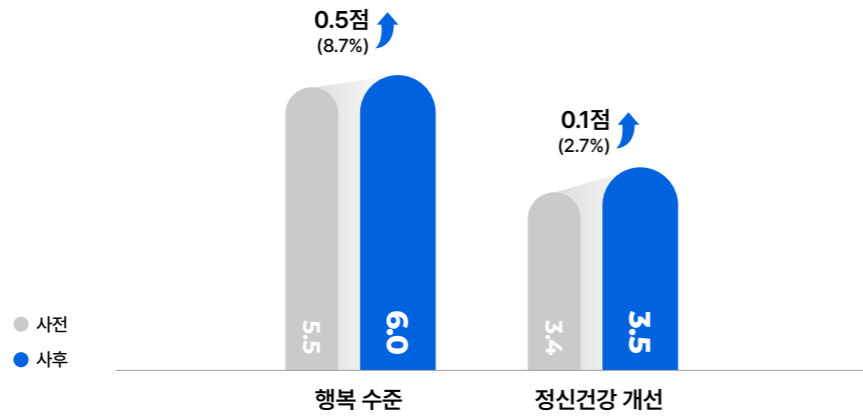
• 인간관계, 건강 상태 개선
= 사업 참여 후 설문조사 점수 - 사업 참여 전 점수

Data • 사회 및 여가 활동 참여 개선 단위: %



• **인간관계 및 건강상태 개선**
(유의미=대응표본T검정 t값 p<.05)

단위 : 점/5점 만점



② **미래 경제상황에 대한 인식 개선**

성과 유형 Outcome
측정 방식 설문조사
정의 금융 지원 참여자에게 부채 경감을 지원하여 경제 상황에 대한 인식을 개선한 성과

• **변화**

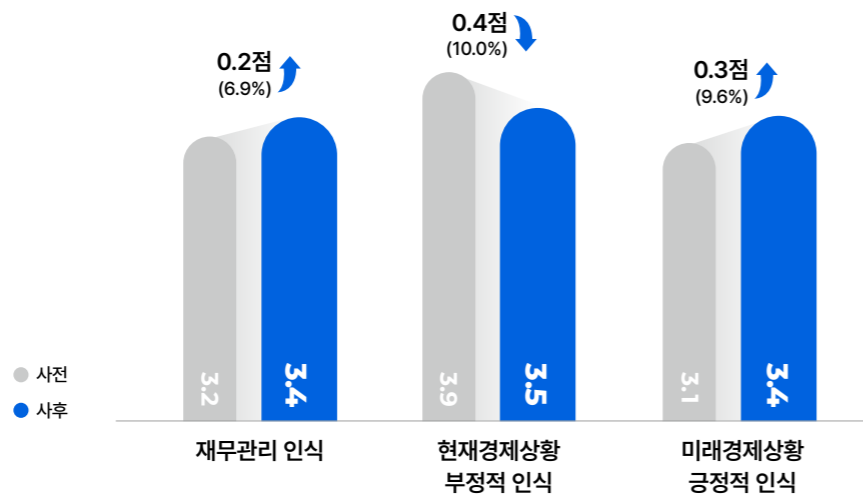
- **현재 경제 상황에 대한 부정적 인식 0.4점 감소(10.0% 감소)**
- **미래 경제 상황에 대한 긍정적 인식 0.3점 증가 (9.6% 증가)**

측정 산식 = 사업 참여 후 설문조사 점수 - 사업 참여 전 설문조사 점수

Data

(유의미=대응표본T검정 t값 p<.001)

단위 : 점/5점 만점



Social Impact 4.
정서적 안정
지원 성과

금융위기 청년은 경제적 어려움으로 인해 자신감과 자아존중감이 하락하고 생활 습관과 식습관이 악화됨에 따라 신체적·정서적·심리적 불안감을 겪을 수 있습니다. '두나무 넥스트 스텝퍼즈'는 청년들의 심리적 스트레스가 완화되고 자아존중감 및 행복감이 개선될 수 있도록 기여했습니다.

① **경제적 요인으로 인한 스트레스 감소**

성과 유형 Outcome
측정 방식 설문조사
정의 금융 지원-자산 형성 프로그램 참여자의 사전-사후 스트레스 완화

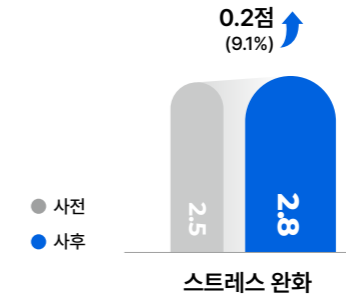
• **변화**

스트레스 완화 (금융 지원) **9.1%** 개선

측정 산식 = (참여자 사후 스트레스 완화 점수 - 참여자 사전 스트레스 완화 점수)

Data

단위 : 점/5점 만점



② **심리적 안정도 향상**

성과 유형 Outcome
측정 방식 설문조사
정의 참여자의 프로그램 참여 사전-사후 행복 수준과 자아존중감의 향상 정도

• **변화**

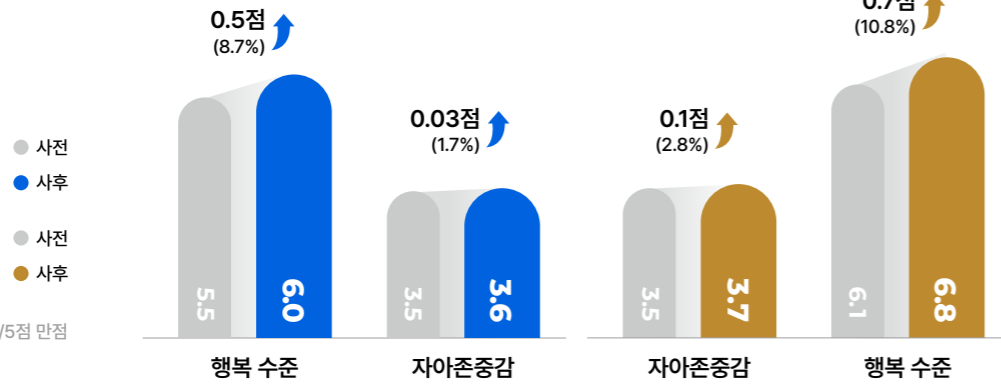
- **행복 수준 평균 9.7% 증가**
금융 지원 8.7% 증가
자산 형성 10.8% 증가
- **자아존중감 평균 2.2% 증가**
금융 지원 1.7% 증가
자산 형성 2.8% 증가

측정 산식 = 참여자 사후 설문조사 점수 - 참여자 사전 설문조사 점수

Data

금융 지원 (n=637)

자산 형성 (n=373)



단위 : 점/5점 만점

Social Impact 5. 기본 금융 역량 강화 지원 성과

금융 이해도가 낮아 경제적 어려움이 더 커질 수 밖에 없었던 청년들에게 기본적인 금융 지식 교육을 진행했습니다. 수입/지출 관리에 대한 이해를 바탕으로 합리적인 소비 습관 형성을 도움으로써 경제적 어려움을 스스로 해결하고 예방할 수 있도록 지원했습니다. 실제로 조사 결과 사업 참여 후 참여자들의 근로 사업 소득이 증가하고 지출이 감소했습니다.

성과 유형 Outcome 측정 방식 설문조사 정의 참여자의 프로그램 참여 사전-사후 재무관리 인식의 변화 정도

① 합리적 소비와 금융에 대한 인식 개선

변화

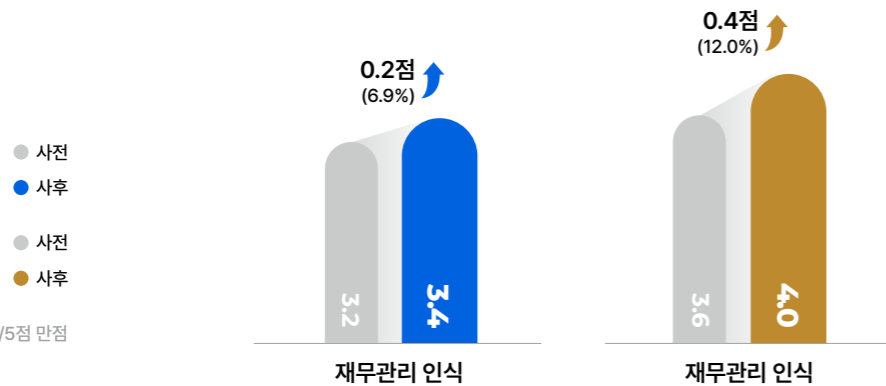
- 재무관리 인식 변화 평균 9.5% 향상
- 금융 지원 6.9% 향상
- 자산 형성 12.0% 향상

측정 산식 = 참여자 사후 재무관리 인식 점수 - 참여자 사전 재무관리 인식 점수

Data

금융 지원 (n=637)

자산 형성 (n=373)



단위 : 점/5점 만점

② 기본 재무 관리 성향 개선

변화

- 금융 지원
 - 근로사업소득 18.8만원 증가
 - 저축 0.6만원 감소
 - 지출 14.2만원 감소
- 자산 형성
 - 근로사업소득 29.8만원 증가
 - 저축 28.0만원 증가
 - 지출 9.0만원 감소

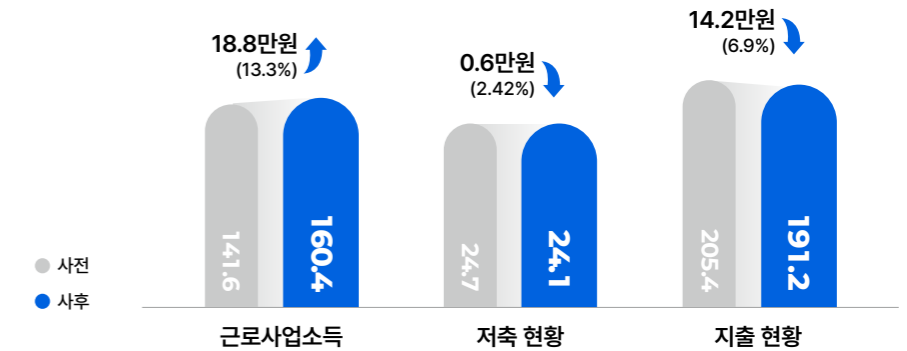
성과 유형 Outcome 측정 방식 설문조사 정의 참여자의 프로그램 참여 사전-사후 재정 상태(근로사업소득, 지출, 부채) 변화 정도

측정 산식 = 참여자 사후 설문조사 점수 - 참여자 사전 설문조사 점수

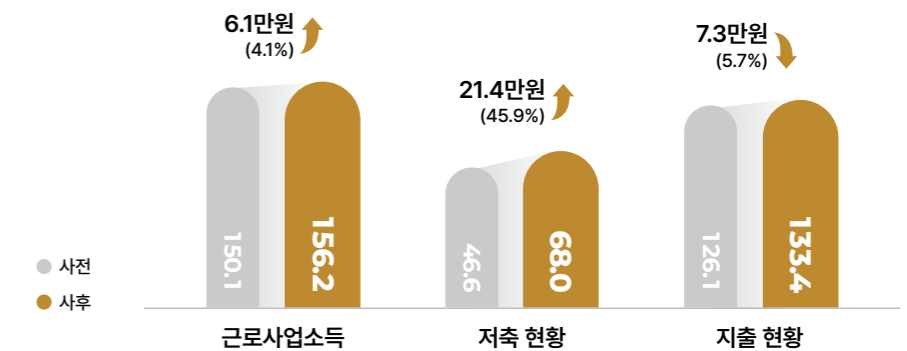
Data

금융 지원 (n=637)

단위 : 만원, 점



자산 형성 (n=373)



● 사전 ● 사후

Social Impact 6.
사회적 비용
절감 성과

청년의 다중부채 및 저소득의 문제는 이미 우리 사회의 심각한 사회 문제로 여겨지고 있습니다. 정부는 이를 해결하기 위해 큰 예산을 투입하고 있습니다. '두나무 넥스트 스테퍼즈'는 민간 기업과 전문 기관이 각각 가진 자원과 역량을 통해 청년의 금융 위기 문제를 함께 해결하면서 사회적 비용 부담 완화에 기여하고 있습니다.

① **민간 기업의 사회문제 해결 사업을 통한 정부 및 지자체의 사회적 비용 절감 성과**

성과 유형 Impact
측정 방식 정성/시장 분석
정의 민간 주체 사회문제 해결을 통한 정부의 공공 사회적 비용 절감

성과

청년 대상의 금융 지원을 위한 정부의 총 지원 예산은 3,080억 원*에 달하며, 정부 차원에서도 큰 사회적 문제로 인식하고 있음. 이를 위해 '두나무 넥스트 스테퍼즈'는 민간 기업과 전문 기관이 자원과 역량을 모아 효율적으로 문제를 해결하고자 함.

* 청년도약계좌, 청년내일채움공제, 자립준비청년 자립수당 및 지원체계 구축 합계, <2024년도 예산안 심의결과, 국회 예산정책처>

• **정부의 청년 금융 지원 관련 예산 사례**

	청년도약계좌	청년내일채움공제	자립준비청년 자립수당 및 지원체계 구축
2023년 예산	3,678억 1백만원	4,295억 8,600만원	584억 5,100만원
2024년 예산	3,682억 1,100만원	2,448억 6,100만원	631억 2,300만원
증감	+4억 1천만원	-1,847억 2,500만원	+46억 7,200만원

• **지자체의 청년 금융 관련 지원 예산 사례**

(서울) 청년자립토대지원	(부산) 희망신용상담센터	(광주) 청년드림은행
개인회생 청년의 경제적 재기 지원 및 재무역량 강화를 위한 사업	신용관리에 어려움을 겪는 청년 대상 채무 조정비용과 연체 예방비용 지원	청년 부채 해소를 위한 솔루션 제공, 신용 회복 및 연체 해방 지원
(‘23) 1인당 지원금 100만 원, 150명	(‘23) 예산 1억 5,600만 원	(‘22) 1인당 지원금 80만 원, 175명
▼	▼	▼
(‘24) 1인당 지원금 100만 원, 150명	(‘24) 예산 2억 1,000만 원	(‘23) 1인당 지원금 100만 원, 200명

'두나무 넥스트 스테퍼즈'는 두나무의 자원과 (사)함께만드는세상의 전문성을 통해 공공 영역의 금융위기 청년 관련 예산 부담을 완화함



참여자가 말하는 두나무 넥스트 스텝퍼즈

‘두나무 넥스트 스텝퍼즈’에 참여한 금융위기 청년, 청년과 함께한 멘토, 그리고 사업 관계자의 인터뷰를 진행했습니다. 인터뷰를 통해 ‘두나무 넥스트 스텝퍼즈’가 만들고자 했던 사회적 가치와 금융위기 청년의 변화를 함께 알아보았습니다.

사업의 이해관계자 인터뷰 결과 본 사업은 참여자의 경제적 어려움 해결뿐만 아니라 더불어 올바른 경제관념과 습관을 형성함을 확인했습니다. 더불어 멘토와 멘티 간 라포 형성을 통해 정서적·심리적 문제 해결에도 긍정적인 영향을 미치고 있음을 알 수 있었습니다.

| 인터뷰 개요 |

- **목적** 이해관계자(사업 참여자, 멘토, 관계자) 인터뷰를 통한 정성 성과를 도출
- **대상** 참여 청년(자산 형성 2인, 금융 지원 2인), 멘토 3인, 사업 관계자(두나무 1인, (사)함께만드는세상2인)
- **기간 및 방법** 2024년 7월 30일~ 8월 7일, 온라인 및 오프라인 인터뷰
- **내용**

	참여자	멘토	두나무	(사)함께만드는세상
공통	<ul style="list-style-type: none"> · 사업 지원 계기 · 유사 지원 사업 참여 경험 · 사업 참여로 받은 가장 큰 도움 · 참여 이후 소비, 지출 변화 · 저축 변화 	<ul style="list-style-type: none"> · 사업 참여 계기 · 멘토링 분야 · 멘토링의 중점 사항 · 청년 멘티가 가장 어려워하는 점 	<ul style="list-style-type: none"> · 대상자를 청년으로 선정한 이유 · 기대하는 사회적 변화 및 기대효과 · 교육 및 멘토링 프로그램의 주요 포인트 · 청년의 사회적, 경제적 자립에서 중요한 것 · 청년 금융 지원 사업의 계획 및 방향성 	<ul style="list-style-type: none"> · 다른 사회적 계층의 금융 문제와 비교할 때, 청년층만의 특징 · 금융위기 청년의 공통적인 특징과 어려움 · 청년의 사회적, 경제적 자립에서 중요한 것 · 유사 사업 대비, 두나무 넥스트 스텝퍼즈만의 차별성 · 사업의 어려웠던 점
금융 지원	<ul style="list-style-type: none"> · 부채로 인한 어려움 · 부채가 일상에 끼친 영향과 사업 참여 이후 변화 	<ul style="list-style-type: none"> · 금융위기 청년에게 가장 필요한 것 · 기업 책임에 있어 두나무에 기대하는 역할 		
자산 형성	<ul style="list-style-type: none"> · 자산 형성의 방해 요인 · 참여 이후 저축 목표 			

| 인터뷰 결과 요약 |



청년의 경제적 어려움에 따른 경제적·심리적·정서적 문제 해소를 통한 재기 발판 마련

금융 지원 참여자
(금융위기 청년)

멘토링 기대하지 않았다. 솔직하게, 속물적인 마인드로는, '돈을 받자!'라는 생각으로 지원했는데, 기대보다 멘토링 해 주시는 선생님과 이야기 하면서 조언을 많이 받아 좋았다.

서울에 살면 숨만 쉬어도 매월 일정 금액을 내야 하니, 그런 고정지출 금액을 감당하는 것이 힘들었다.

항상 대출을 갚아야 한다는 압박감에 시달리고 있었는데, 상당히 줄어들었다.

"일을 할때는 다른 잡생각은 하지 말아라. 나는 일을 할때, 앉는 순간부터 오로지 일만 신경 쓴다. 그 외에 나머지 안 좋은 일이나 걱정 등은 자리에 앉기 전에 해결 해 놓거나, 일어나서 해결한다. 일을 하느라 앉아 있는 동안에는 일에만 집중해야 성과가 오른다."는 멘토의 말을 마음에 품으며 지내고 있다.

반드시 메꿔야 하는 돈이 있다 보니까, 그전에는 나 자신에게 돈을 쓰지 않았다. 하지만 지금은 나 자신에게 투자를 하게 됐다.

자산 형성 참여자
(금융위기 청년)

금융 멘토링을 받으면서, 어떻게 소비하고 저축해야 할지, 어떻게 하면 미래에 윤택한 삶을 살 수 있을까 고민할 수 있었다.

자취를 하면 숨만 쉬어도 돈이 나가고, 학자금 대출까지 하면 수중에 남는 돈이 없다. 멘토링 전에는 알량하게 모을 바엔 그냥 있는 거 다 쓰고 싶다는 생각이 들었었다.

나 자신을 변화시키고 지금의 이 상황을 바꾸겠다는 것, 현재에 대한 극복이 가장 중요하다고 생각했다.

멘토링의 좋은 점은 전문성, 경험과 역력이 있는 사람이 내 이야기를 들어준다는 점이었다.

현재 처한 상황에 대해 어떻게 해결해 나가면 좋을지, 미래에 어떻게 대처해야할지 여러가지 구체적으로 알려주셨다. 친자식처럼 대해주셨다.

멘토
코치

청년들이 공통적으로 하는 얘기가, 이렇게 사회 경험 많은 코치와 얘기를 해보니깐 전혀 느껴보지 못한 새로운 세계를 경험했다는 것이다. 그런 얘기 들으면 인생 선배로서 어느 정도 숙제를 좀 한 느낌도 들고 보람 있다.

멘토링을 하면서 나도 배운 것이 엄청나다. 내가 옳다고 생각하는 방법은, 사실 다수의 사람들이 이미 하고 있는 방법이고, 그래서 모든 사람이 그 방법을 모를 리는 없지 않나. 처음에는 '취업을 하려면 뭘 하는게 좋겠어요?'라는 구체적인 질문이었다면, 이제는 '이번 멘토링에서 얻고 싶은 게 뭐예요?'라는 형태의 질문으로 바뀌게 되었다.

"내가 꿈을 실현하기 위해서는 내 꿈이 밭에, 땅에 닿아 있어야 돼." 라는 것을 알려주고자 했다.

두나무,
(사)함께만드는세상

100명이 참여하면 10.0%만 변화하더라도 의미가 있다고 생각했기 때문에 그 10.0%를 위해 금전적 지원과 함께 상담, 멘토링, 컨설팅 등이 병행이 필요하다고 생각했다.

채무 변제를 통해서 '단순히 빚을 갚았다'가 아니라 삶이 조금이라도 나아지고, 변화되었다면 좋겠다는 생각이다.

이번 사업을 기획하면서 중요하게 생각했던 부분은 부채를 갚아주고 끝나는 것이 아닌, 시작이 되었으면 좋겠다는 것이었다. 이 사업이 수혜자의 발판이 되어 새로 시작할 수 있었으면 좋겠다.

두나무 넥스트 스테퍼즈 멘토분들의 강점은 책임감이 강하고 본인들의 네트워크로 멘티들이 성공할 수 있게 도와주고 싶어한다는 것이다.

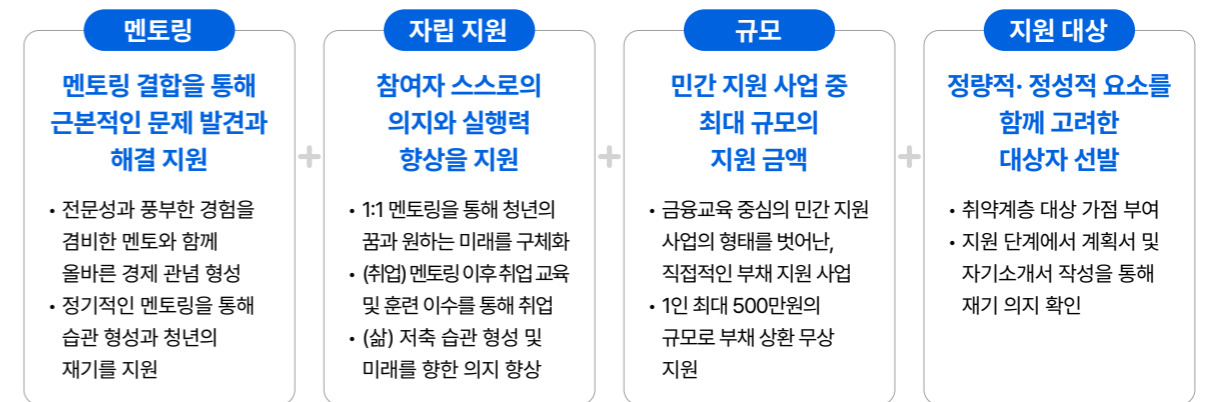
멘토링을 통해 청년에게 긍정적인 힘(지지와 응원)을 계속 불어넣어 주다 보니, 청년이 본인의 일에 확신을 갖고 하게 되면서 소득이 오르는 모습을 보이기도 했다.

VI

‘두나무 넥스트 스테퍼즈’의 차별성

‘두나무 넥스트 스테퍼즈’는 민간 기업 ‘두나무’의 자원과 청년 금융 지원 기관 ‘(사)함께만드는세상’의 전문성을 바탕으로 금융위기 청년에게 금융 지원과 멘토링을 동시에 지원하며 효과성을 극대화한 사업입니다. 기존의 청년 금융 지원 관련 공공 정책/제도나 민간 기업의 사회공헌 사업과 비교했을 때 특히 다음과 같은 점에서 차별성을 가지고 있습니다.

- ① 멘토링과 교육을 겸하여 자립과 실행력 향상
- ② 민간 지원 사업 중 최대 규모의 지원 금액
- ③ 부채의 상환 지원 통한 직접적 부담 경감
- ④ 금융교육 및 사기 예방 교육으로 채무 재발 방지 지원
- ⑤ 취약계층 범위를 한정하지 않고 금융위기 청년 전반을 다루는 포괄성



‘두나무 넥스트 스테퍼즈’의 임팩트 확산

‘두나무 넥스트 스테퍼즈’사업 수행 경험 및 성과를 기반으로 향후 정책 혜택에서 소외되는 사각지대 금융취약 청년을 발굴하고, 기본 과정 이외 심화 금융 교육을 제공하며, 사후 추적 관리를 통해 청년의 자립을 장기적 관점에서 지원하는 방향으로 기획 및 추진함으로써 청년 금융 지원의 임팩트를 확대할 수 있을 것입니다. ‘두나무 넥스트’ 시리즈를 통해 두나무와 (사)함께만드는세상이 만드는 선한 영향력이 확산되고 사회적 가치가 지속되기를 기대합니다.



두나무 넥스트 스테퍼즈의 NEXT

| 설문조사 개요 |

- 목적 사업 효과 확인을 위한 참여 청년들의 경제 현황 및 사회 심리적 인식 변화 조사
- 대상 '두나무 넥스트 스텝퍼즈' 금융 지원·자산 형성 프로그램 참여 금융위기청년
- 기간 2022년 12월 ~ 2024년 10월
- 문항 총 6개 영역 95문항
- 응답 수 (금융 지원) 사전 637명, 사후 523명 (자산 형성) 사전 373명, 사후 331명
- 통계 분석
 - 분석 자료 : 금융 지원 및 자산 형성 사전·사후 응답 결과
 - 분석 항목
 - ① 응답자의 기초 통계량, 빈도 분석
 - ② 측정 문항별 신뢰도 검토(Cronbach's Alpha)
 - ③ 측정 문항별 사전-사후 평균 비교(대응표본t검정)
 - ④ 사업 집단 간 문항 평균 비교(독립표본t검정)
 - ⑤ 사업 집단 간 사전-사후 평균 변화도 비교
 - 유의 사항
 - 서술형 화폐단위 응답의 경우 Outlier data 제외, 단위 오류의 응답은 결측 응답으로 제외

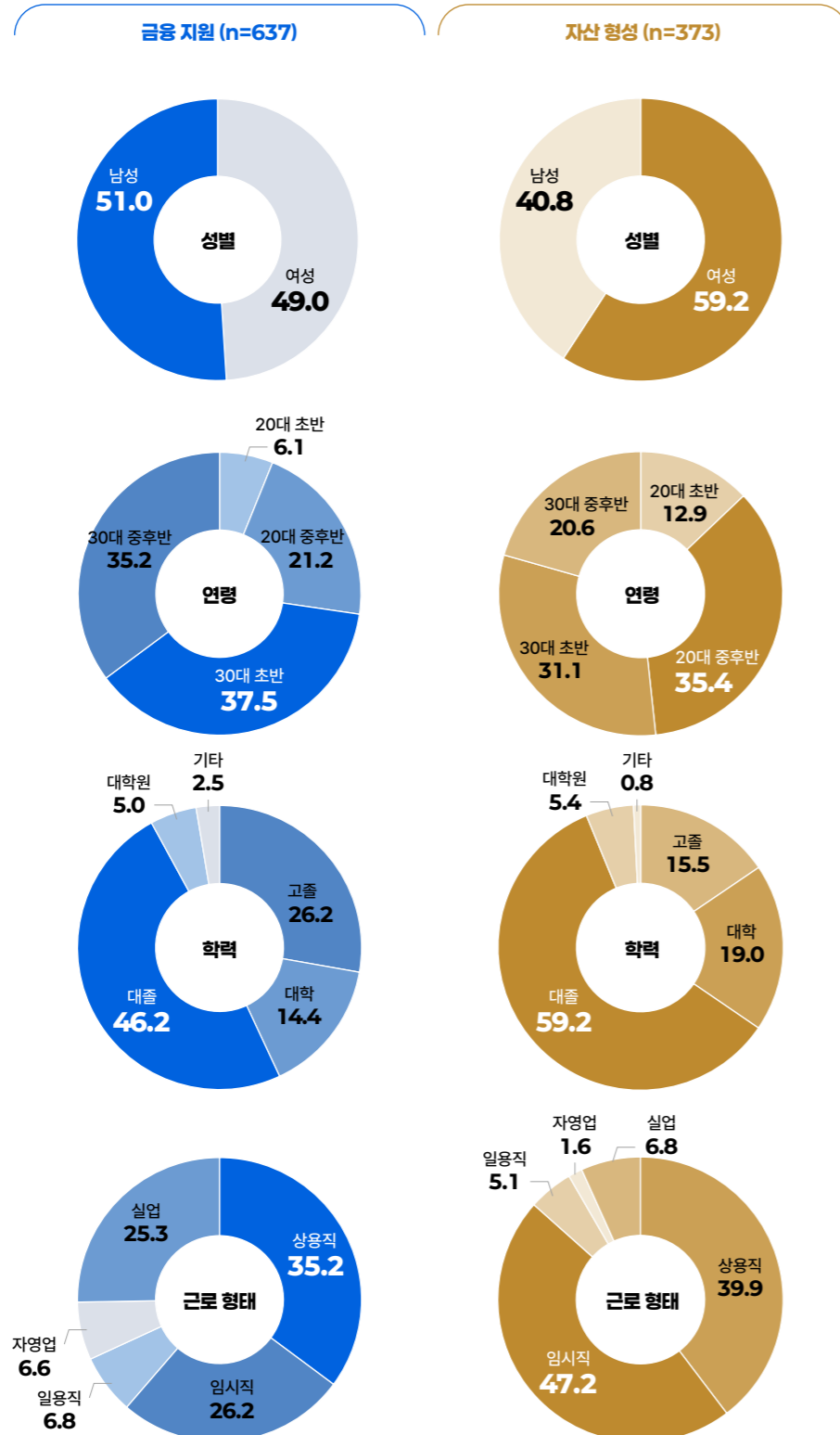
| 설문 응답 현황 |

프로그램	차수	참여 인원	사전/사후	설문 시기	응답자 수
금융 지원	1차	465	사전	22년 12월	470
			사후	23년 2월	388
	2차	166	사전	23년 10월	167
			사후	24년 5월	135
	합계	631	사전		637
			사후		523
자산 형성	1차	108	사전	23년 2월	109
			사후	24년 3월	94
	2차	51	사전	23년 5월	52
			사후	24년 6월	47
	3차	211	사전	23년 9월	212
			사후	24년 10월	190
	합계	370	사전		373
			사후		331

1. 현황

인구통계학 정보

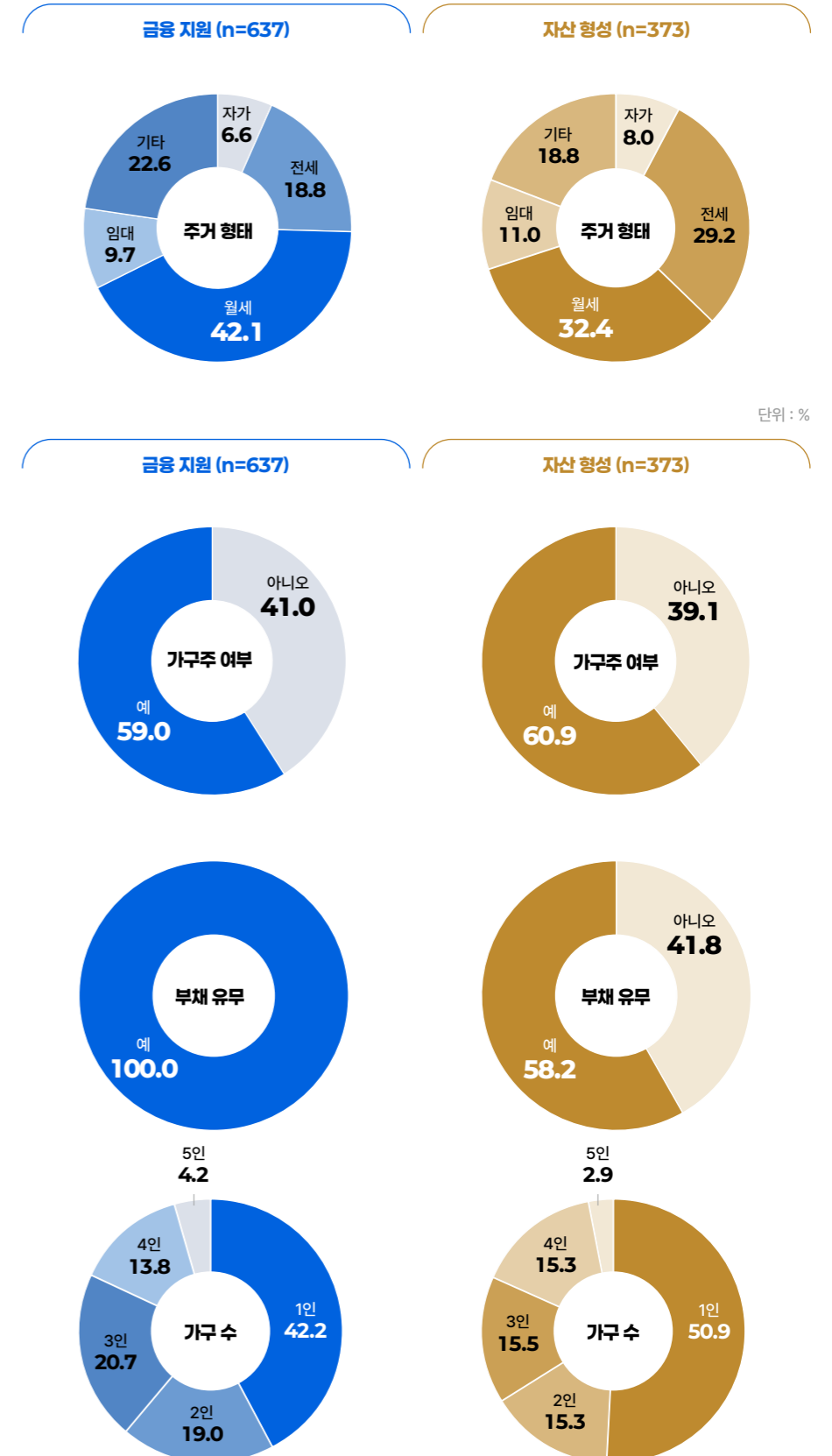
단위 : %



단위 : %

경제 활동

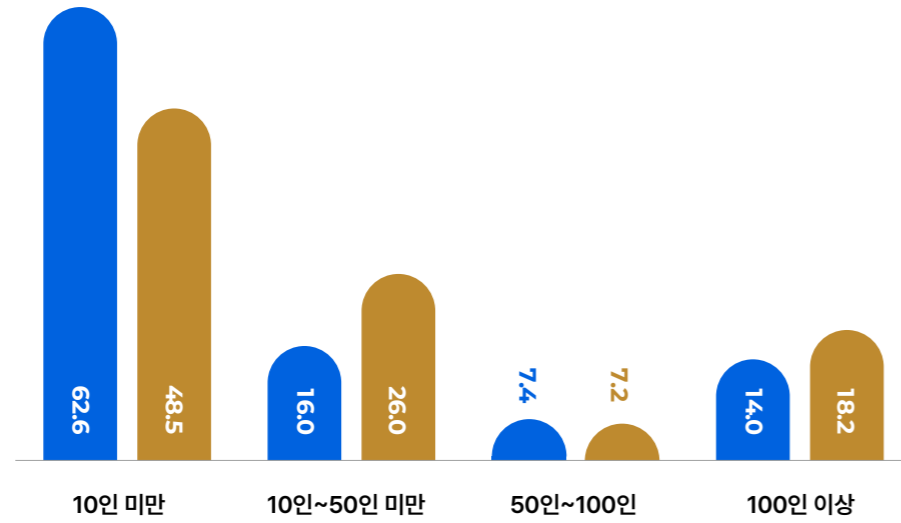
단위 : %



근로장 규모

단위 : %

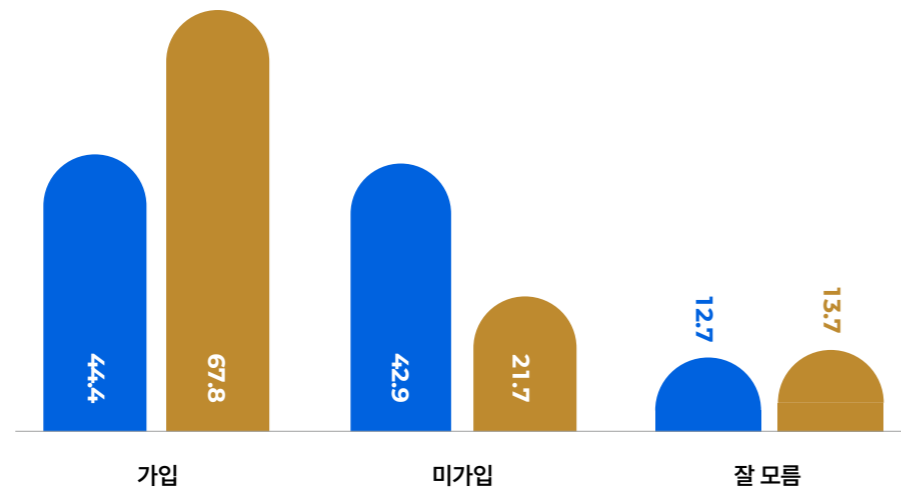
금융 지원 (n=637)
자산 형성 (n=373)



4대보험 가입 여부

단위 : %

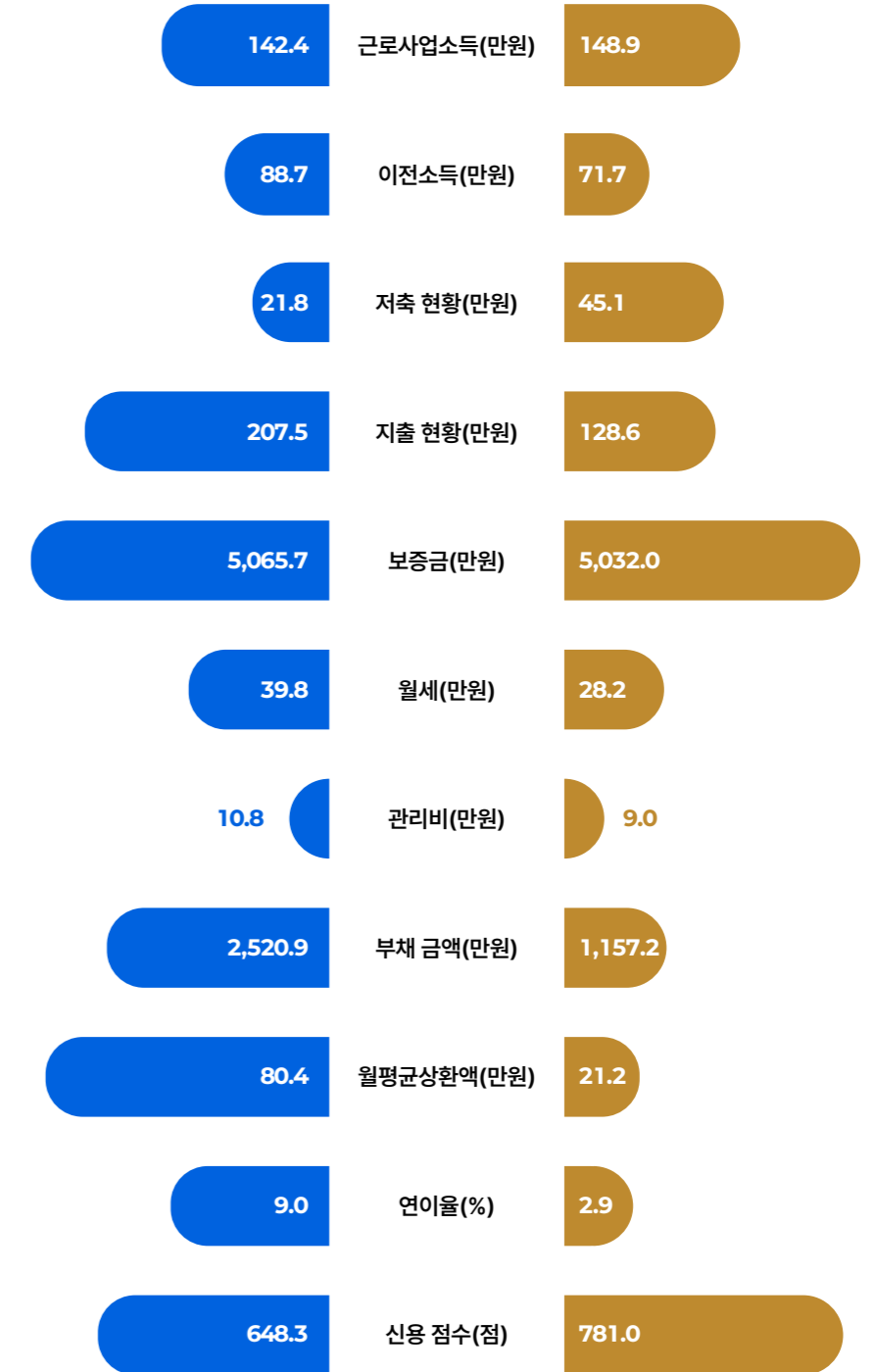
금융 지원 (n=637)
자산 형성 (n=373)



경제·재무 현황

금융 지원 (n=637)

자산 형성 (n=373)



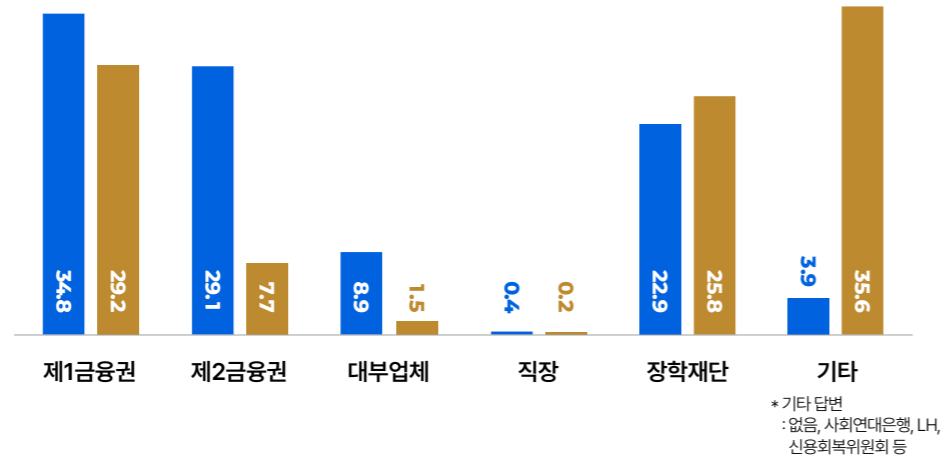
부채 현황

주요 대출처는 '금융 지원'의 경우 제1금융권과 제2금융권이 '자산 형성'의 경우 제1금융권과 장학재단의 비율이 가장 높음. 부채의 주요 원인은 '생활비 마련'으로 확인되며, 상환 방법은 '월급 등 소득'을 활용하는 것으로 나타남.

주요 부채 대출처

단위 : %

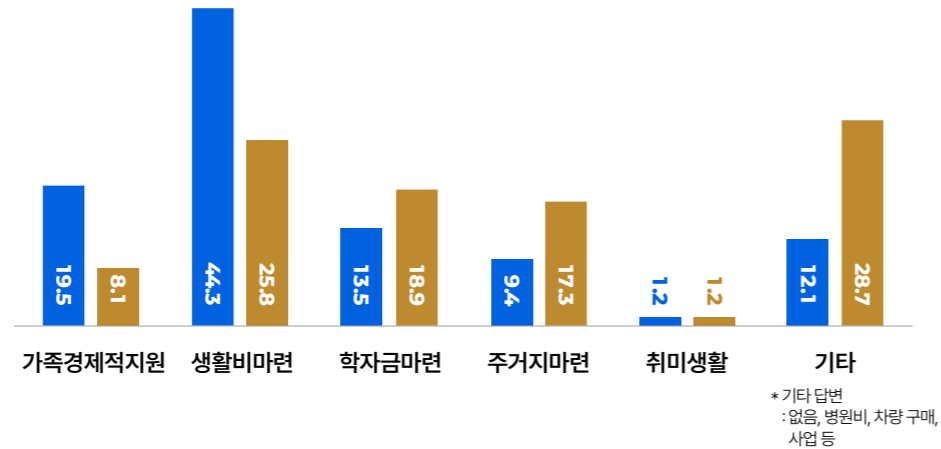
금융 지원 (n=637)
자산 형성 (n=373)



부채 주요 원인

단위 : %

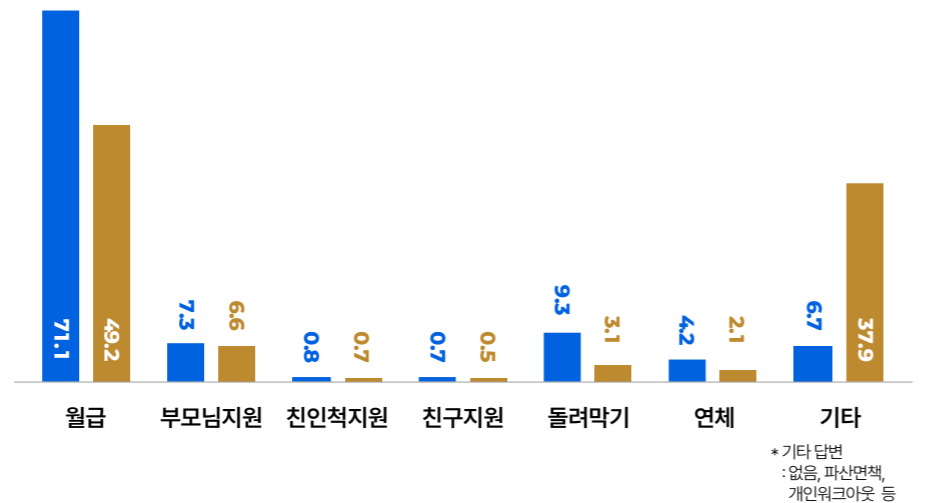
금융 지원 (n=637)
자산 형성 (n=373)



부채 상환방법

단위 : %

금융 지원 (n=637)
자산 형성 (n=373)



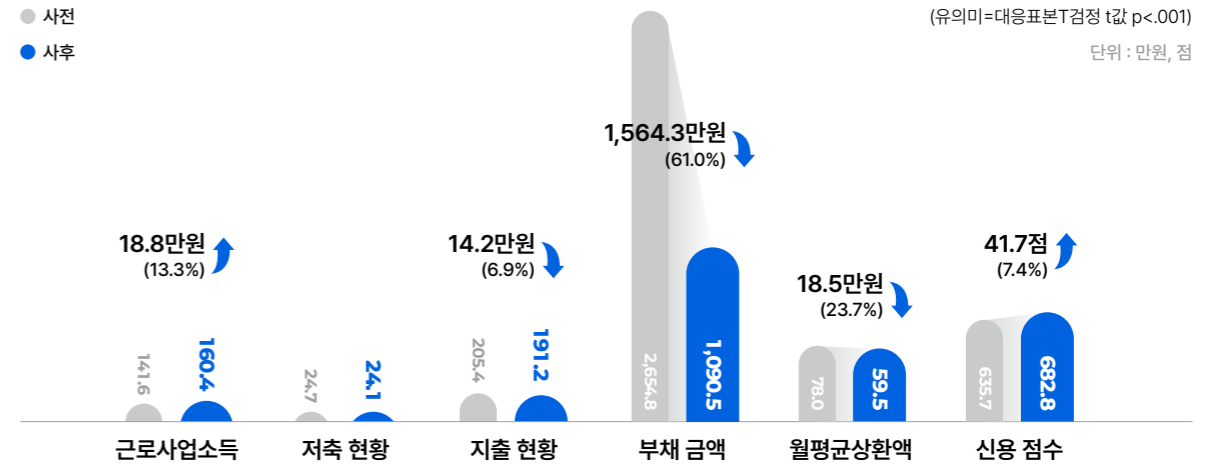
* '자산 형성' 참여자의 경우, 전반적으로 '기타' 답변의 비율이 높음. 이는 부채 관련 문항에 '없음', '미해당'과 같은 보기가 없어 부채가 없는 41.8%의 참여자가 '기타'로 선택하고 넘어간 것으로 해석됨.

2. 참여 전후 비교

가. 금융 지원 사업 참여자 사전-사후 비교

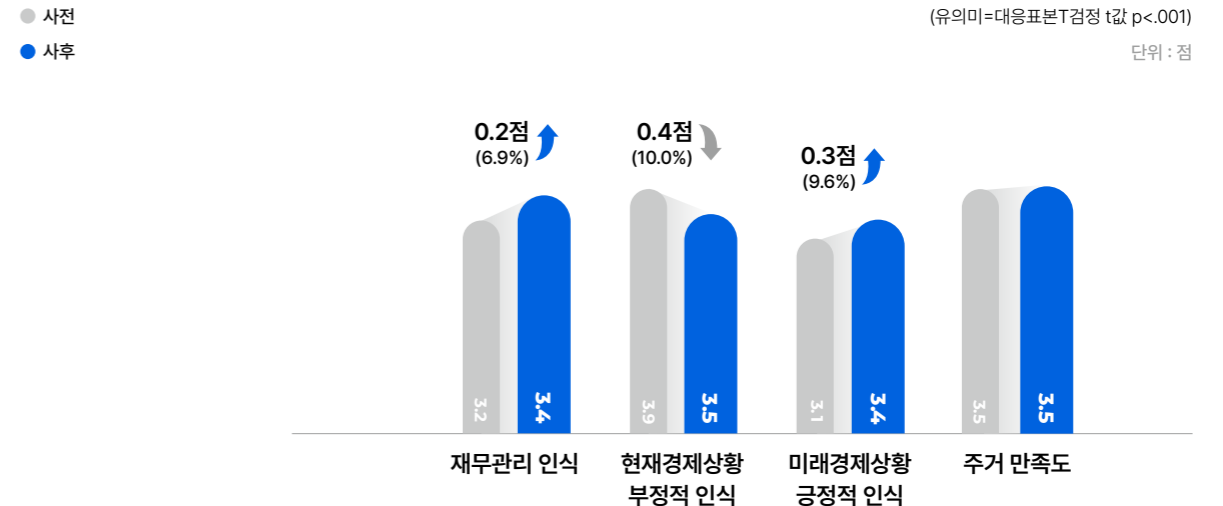
재정 상태

'금융 지원' 사업 참여자 대상 설문조사에서 근로 사업 소득 증가(△13.0%), 지출감소, 부채 감소(▽61.0%), 상환액 감소(▽24.0%), 신용 점수 향상의 유의미한 변화가 나타남.



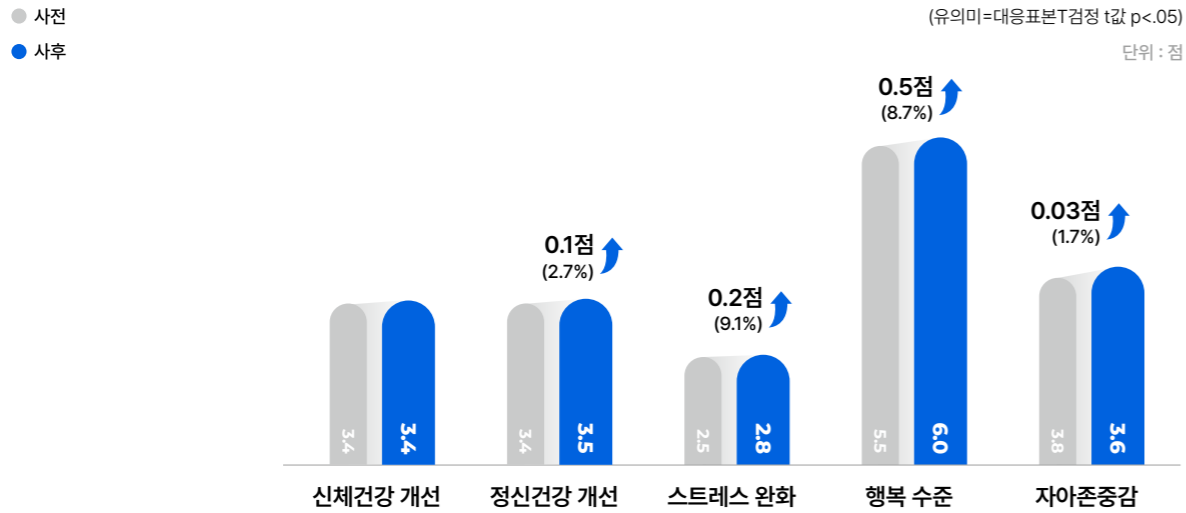
금융 인식 변화

'금융 지원' 사업 참여자 대상 설문조사에서 특히 '현재 경제 상황에 대한 부정적 인식'이 크게 감소(▽10.0%)했으며, '미래 경제상황 전망'이 긍정적으로 변하고(△9.6%), 재무관리 인식이 향상됨



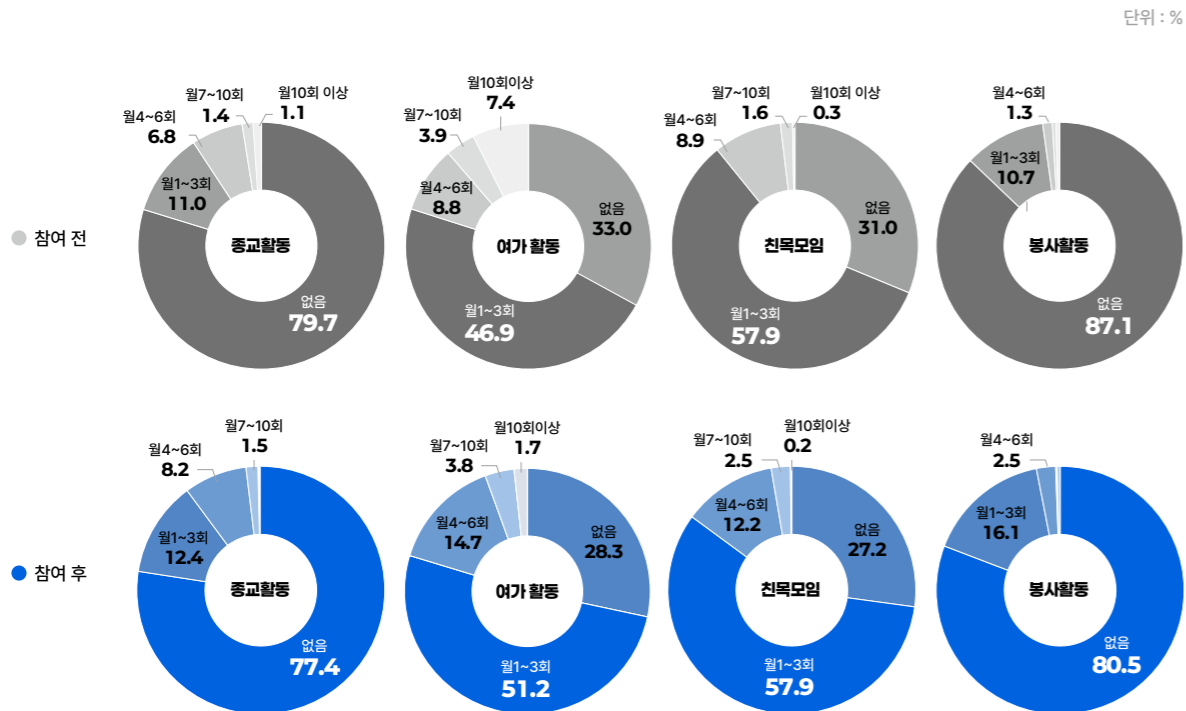
정서적 변화

'금융 지원' 사업 참여자의 '신체건강 개선'을 제외한 4개 항목에서 유의미한 변화가 나타남. 4개 항목 중 행복 수준 향상(△8.7%)과 스트레스 완화(△ 9.1%)의 변화폭이 큼.



문화 및 여가 활동

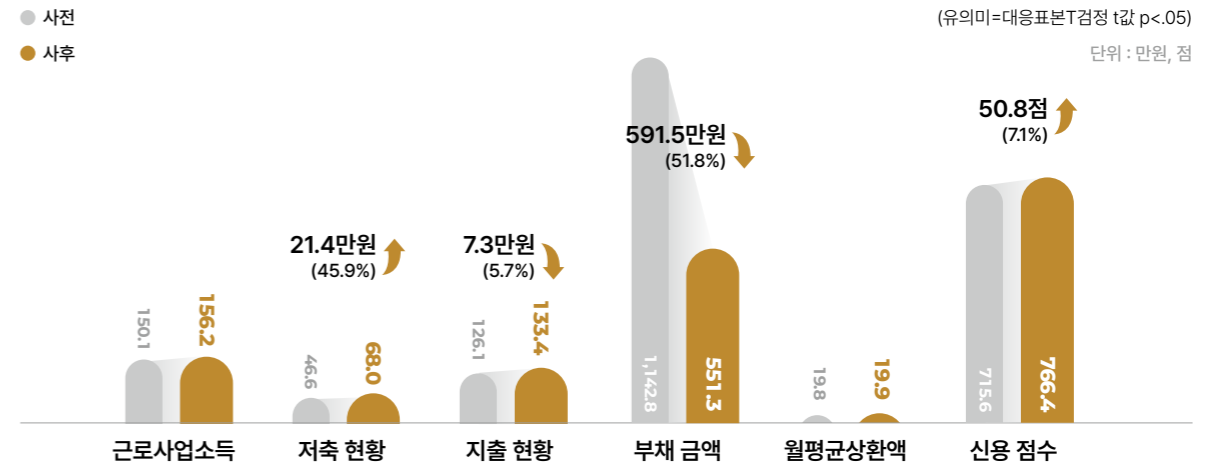
금융 지원 참여자의 문화 및 여가 활동에 큰 차이는 없으나 전반적으로 '없다'를 선택한 비율이 감소(평균 ▽4.4%p)하고, 여가 활동에서 월1~3회 응답 비율이 4.3%p 증가하여 개인 여가의 시간이 증가하고 사회적 관계를 맺는 활동이 조금씩 증가함을 알 수 있음.



나. 자산 형성 사업 참여자 사전-사후 비교

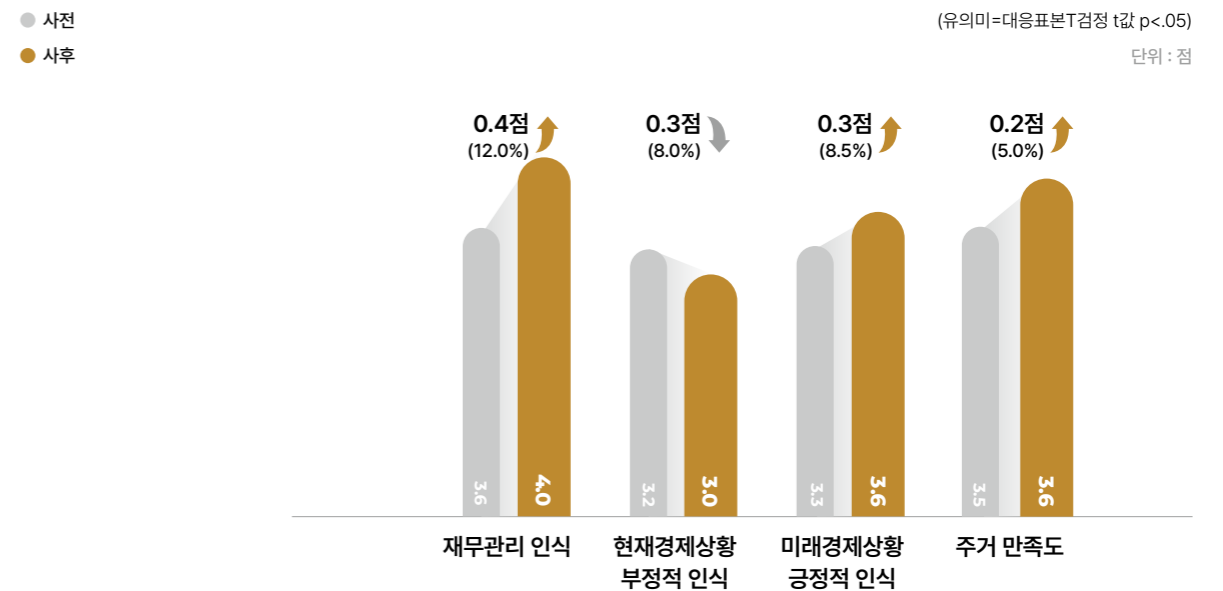
재정 상태

'자산 형성' 사업 참여자에게 부채 금액 감소(▽ 51.8%), 저축액증가(△ 45.9%)가 큰 폭으로 나타났고 지출 감소 및 신용 점수 증가에서 유의미한 변화를 확인함.



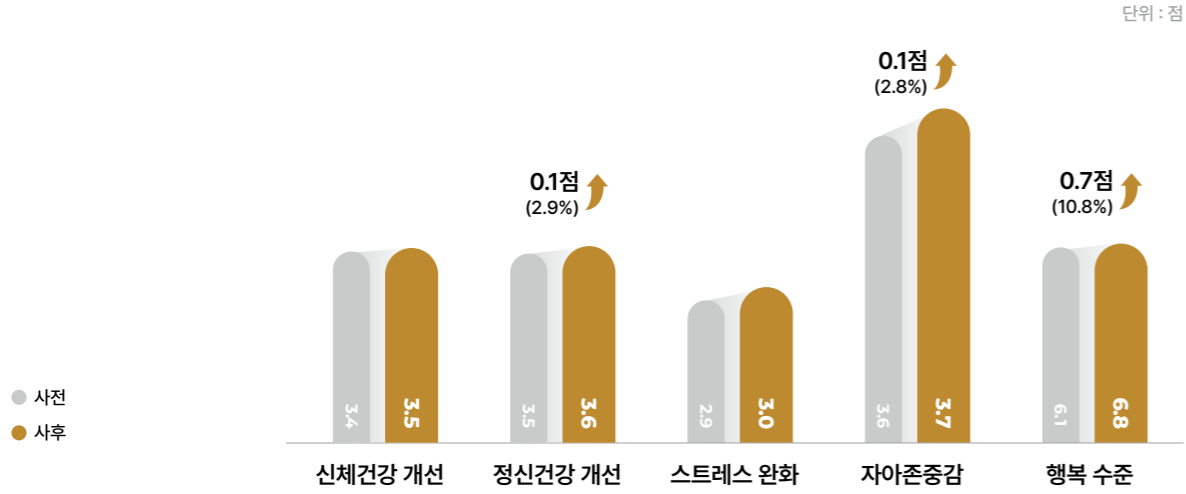
금융 인식 변화

'자산 형성' 사업 참여자의 재무관리 및 경제 인식 변화에 있어 전체적으로 유의미한 변화가 나타남. '재무관리 인식'이 크게 증가(△ 12.0%)했으며 '긍정적 전망'과 '주거만족도'가 뒤를 이음.



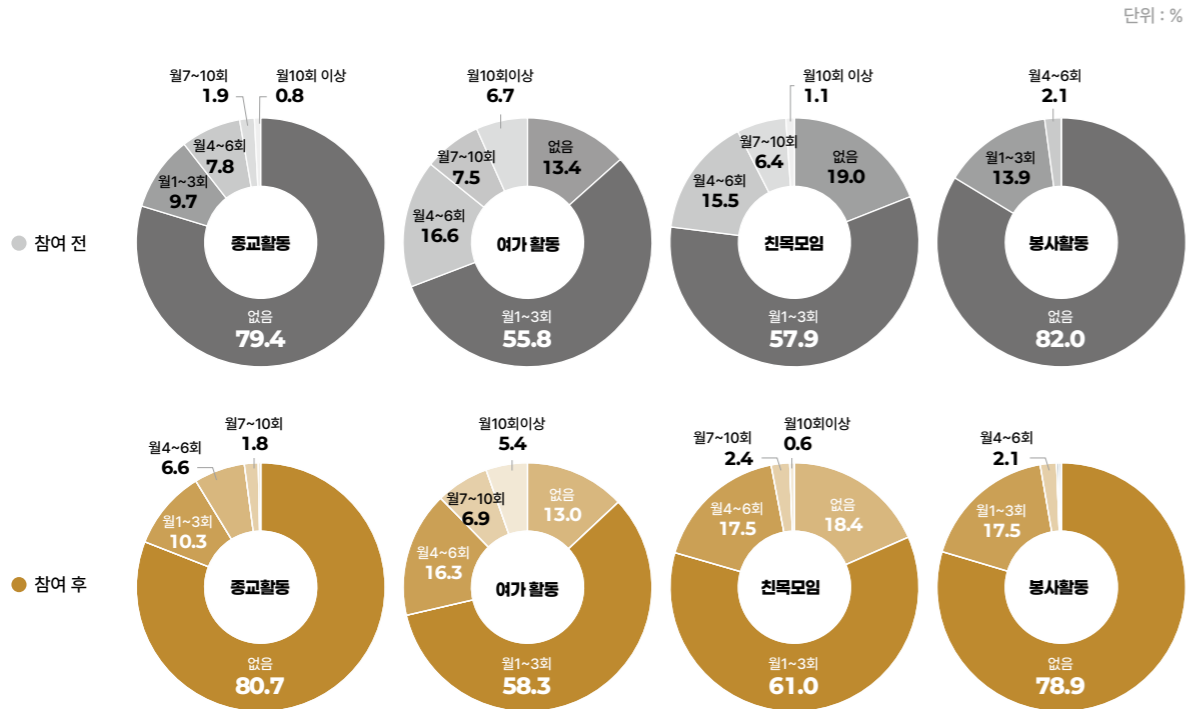
정서적 변화

'자산 형성' 사업 참여자의 신체적, 정신적 건강 상태 변화에 있어 '행복수준 향상'에서 유의미한 변화가 나타남.



문화 및 여가 활동

자산 형성 참여자의 문화 및 여가 활동에 큰 차이는 없으나 전반적으로 '없다'고 선택한 비율이 감소했고 '여가 활동'에서 월1~3회 응답 비율이 2.5%p 증가했으며 '친목모임'에서 월4~6회 응답 비율이 2.0%p 증가해 개인의 여가 시간이 소폭 증가함을 알 수 있음.



| 문항 간 신뢰도 검토 |

Cronbach의 알파	문항수	금융 지원	자산 형성	신뢰도
재무관리 변화	7	0.804229	0.812310	유효
경제 인식 변화	7	0.847687	0.847755	유효
자아존중감	11	0.912162	0.917415	유효

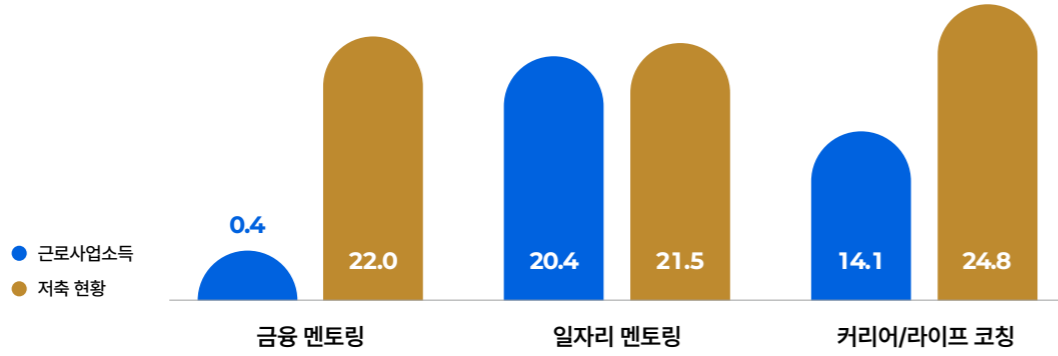
척도항목	문항수	번호	상세 질문
재무관리 수준 변화	7	41-1	매달 주거 유지를 위한 충분한 돈을 가지고 있다.
재무관리 수준 변화		41-2	긴급 상황에 대처할 수 있는 돈(약 100만원)이 준비되어 있다.
재무관리 수준 변화		41-3	소비나 저축에 대하여 계획을 세운다
재무관리 수준 변화		41-4	계획소비나 저축을 하고 있다.
재무관리 수준 변화		41-5	수입이 증가하면 저축도 늘린다.
재무관리 수준 변화		41-6	나의 자산현황을 잘 알고 있다.
재무관리 수준 변화		41-7	향후 5~10년 사이에 발생할 지출에 대해 미리 생각하고 준비하고 있다.
경제적 상황 인식 변화	7	42-1	오늘 돈 문제로 인해 스트레스를 느낀다.
경제적 상황 인식 변화		42-2	나의 재정 상태에 대한 만족도가 낮다
경제적 상황 인식 변화		42-3	자주 생활비 걱정을 한다.
경제적 상황 인식 변화		42-4	여유통이나 비상금이 없어 심리적 긴장감이 크다.
경제적 상황 인식 변화		42-5	공과금 및 세금 납부, 대출금 상환과 관련해 어려움이 크다.
경제적 상황 인식 변화		42-6	돈 문제로 인해 가정 내 갈등이 있다.
경제적 상황 인식 변화		42-7	돈 문제로 인해 직장동료나 친구 등으로부터 상처를 받았다.
행복 수준	43	귀하는 얼마나 행복하십니까?	
자아존중감	11	44-1	나는 내가 적어도 다른 사람들만큼은 가치가 있는 사람이라고 생각한다.
자아존중감		44-2	나는 나에게 좋은 점이 많다고 생각한다.
자아존중감		44-3	전반적으로 볼 때, 나는 내가 실패자인 것 같은 생각이 든다.
자아존중감		44-4	나는 대부분의 다른 사람들 만큼 일을 잘 할 수 있다.
자아존중감		44-5	나에게는 자랑할 만한 것이 별로 없는 것 같다.
자아존중감		44-6	나는 나 자신에 대하여 긍정적으로 생각하고 있다.
자아존중감		44-7	전반적으로 볼 때, 나는 나 자신이 만족스럽다.
자아존중감		44-8	나는 나 자신을 보다 더 존중할 수 있으면 하고 생각한다. 즉, 나는 내가 아주 보잘 것 없는 사람이라고 생각한다.
자아존중감		44-9	나는 가끔 내 자신이 쓸모없는 사람이라는 느낌이 든다.
자아존중감		44-10	이따금 나는 내가 아주 보잘 것 없는 사람이라고 생각한다.

다. 자산 형성 사업 참여자 멘토링 참여 유형별 사전-사후 비교

근로사업소득 및 저축금액 변화

단위 : 만원

'자산 형성' 참여자의 멘토링 유형에 따른 근로소득과 저축금액 변화에서 대체로 긍정적인 변화가 일어남.



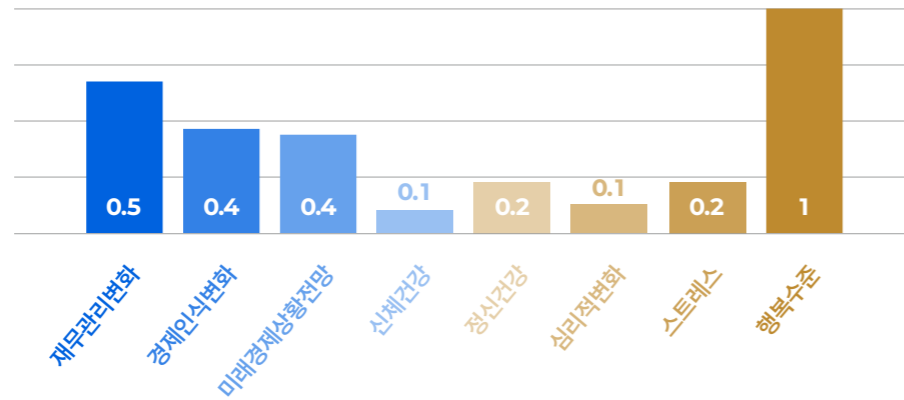
신체 및 정신건강, 재무 관리

* '경제인식변화' 문항의 경우, 그래프에서는 절대값 수치로 표현함

'자산 형성' 참여자의 멘토링 유형에 따라 신체 및 정신건강과 재무 관리 두 가지 측면에서 대체로 긍정적인 변화가 일어남. 전 유형의 참여자가 행복 수준과 자아존중감이 향상됐으며, 재무관리 및 경제 인식 변화에서 긍정적인 변화가 일어난 것으로 확인됨.

금융 멘토링

단위 : 점

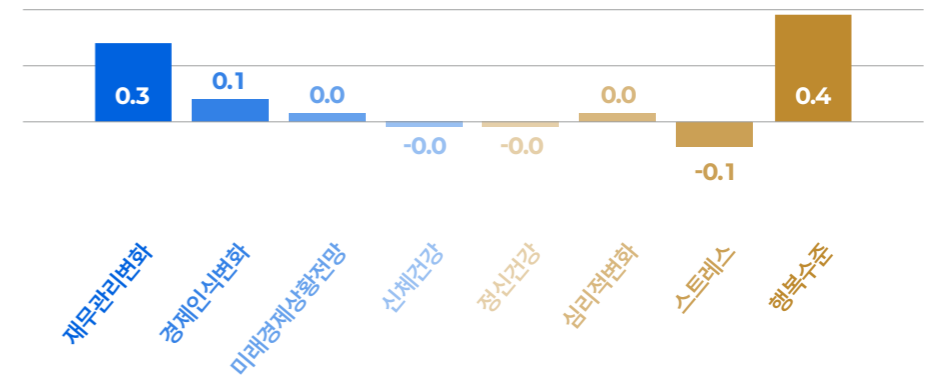


| 자산 형성의 멘토링 참여 유형별 : 사전-사후 변화도 비교 |

	근로사업소득	저축 현황	신용 점수	재무관리변화	경제인식변화*
금융 멘토링	0.38	22.03	53.87	0.54	-0.37
일자리 멘토링	20.40	21.49	42.32	0.28	-0.08
커리어/라이프 코칭	14.10	24.75	57.66	0.24	-0.22
없음***	78.33	-28.83	0.00	0.29	-0.86

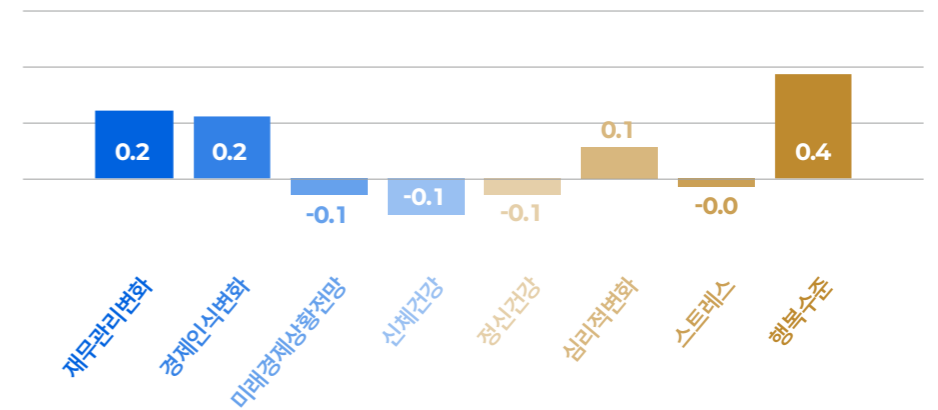
일자리 멘토링

단위 : 점



커리어/라이프 코칭

단위 : 점



* '경제인식변화' 문항의 경우, 인식이 부정적일수록 점수가 높아지므로 평균값이 감소하였을 때 긍정적 변화를 의미함
 ** '스트레스' 문항의 경우, 스트레스가 낮을수록 점수가 높아지므로 평균값이 증가하였을 때 긍정적 변화를 의미함
 *** 멘토링을 받지 않은 집단의 경우, 응답자 수가 적어(사전 6명, 사후 1명) 분석 수치 상의 큰 변화를 신뢰하기 어려움

	미래경제상황전망	신체건강	정신건강	심리적 변화	스트레스**	행복수준
금융 멘토링	0.35	0.08	0.18	0.10	0.18	0.80
일자리 멘토링	0.03	-0.02	-0.02	0.03	-0.09	0.38
커리어/라이프 코칭	0.31	-0.13	-0.06	0.11	-0.03	0.37
없음***	-0.17	0.50	1.17	0.37	1.83	1.17

3. 서술형 문항 분석

가. 금융 지원 사업 참여자

스트레스 항목

'금융 지원' 사업 참여자 대상 설문조사 중 스트레스 항목에 대한 주관식 답변을 워드클라우드 분석함. 참여 전의 경우, '부채', '취업' → 참여 후 '금전', '미래'로 바뀌어 원인의 양상이 현재에서 미래로 변화됨을 알 수 있음. 참여 전 '부채'가 1순위 스트레스 요인으로서, 청년들이 갚아야 하는 빚에 대한 의무감, 이로 인한 부담감이 크다는 것을 알 수 있음. 하지만 참여 이후 '금전'이 1순위의 스트레스 요인으로 변화하며, 초점이 개인의 생활과 미래에 대한 걱정으로 옮겨졌다고 볼 수 있음.



워드클라우드

참여 전



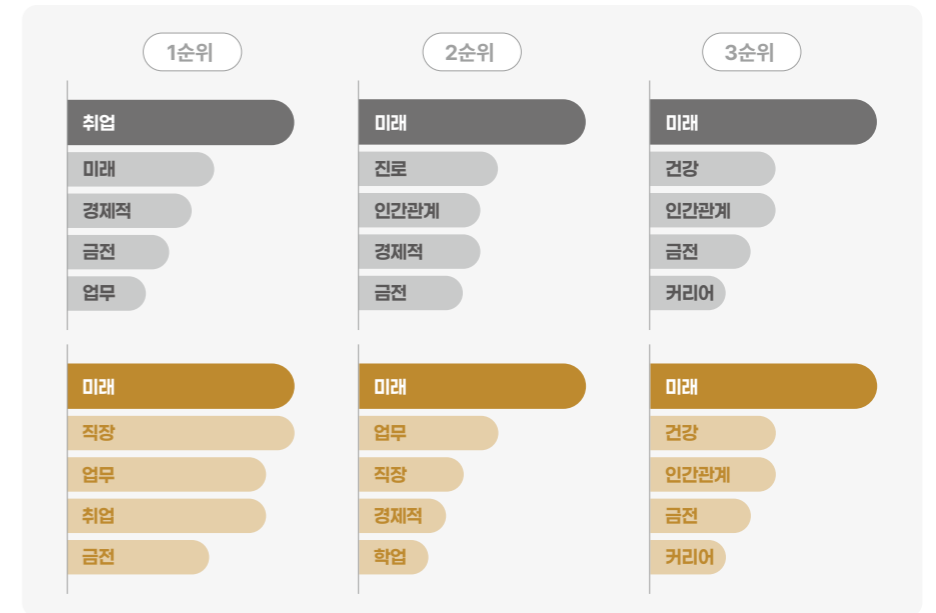
참여 후



나. 자산 형성 사업 참여자

스트레스 항목

'자산 형성' 사업 참여자 대상 설문조사 중 스트레스 항목에 대한 주관식 답변을 워드클라우드 분석함. 참여 전의 경우, '취업', '미래' 순이었으며, 참여 후에는 '미래'가 주요 스트레스 항목으로 확인됨. '금융 지원' 사업참여자와 비교할 때, '업무'와 '직장'이 새로이 키워드로 등장함.



워드클라우드

참여 전



참여 후



언론 보도

[비즈니스스토리] “두나무 도움으로 빚 굴레에서 벗어나 ... 작곡가의 꿈 향한 새 삶 살게 돼”

중앙일보 | 박지원 기자 | 2023. 03. 23.

‘두나무 넥스트 스텝퍼즈-금융 지원’ 받은 정우주 씨 인터뷰
“지원받아 남았던 대출금 갚아자립 후 받은 사랑 돌려주고파”



두나무는 지난해 10월 취약계층 청년들의 금융 자립을 위해 사회연대은행과 함께 ‘두나무 넥스트 스텝퍼즈-금융 지원’ 사업을 시작했다. 두나무의 2021년 고객예치금 이자수익 약 58억원을 투입해 금융권에서 소외된 청년들에게 실질적인 지원책을 마련하겠다는 취지다.

1인당 최대 500만원의 금전적인 지원뿐 아니라 사회연대은행과 공동개발한 온·오프라인 금융교육의 혜택도 제공한다. 계속해서 부채가 발생하는 악순환의 고리를 끊고, 향후 자립적인 금융생활을 지속할 수 있도록 하기 위해서다.

최근 진행된 금융 지원 사업은 지원자가 1172명이나 몰리는 등 뜨거운 호응을 얻었으며, 지난 1월 총 465명을 선발해 일차적인 지원을 마쳤다. 이번 사업을 통해 부채를 모두 상환한 ‘자립준비청년’ 정우주(27·사진) 씨는 이제야 비로소 작곡가의 꿈을 향한 ‘새 삶’을 살게 됐다며 환하게 웃었다.

Q. 빚 때문에 마음이 무거웠다고

자립준비청년으로 보호시설에서 퇴소한 뒤 처음 얻은 집은 개천 변에 있는 반지하였다. 침수 피해로 가구를 새롭게 가구를 사고, 생활비에 보태느라 500만원 정도 빚을 냈다. 그러던 중 이듬해 집에 불이 났다. 이후 사고를 수습하느라 빚을 갚아 나갈 여력이 없었다. 아르바이트만 하다 보니 신용도 부족해 은행 대출은 어려웠다. 도움받을 곳이라고는 카드론이나 현금서비스뿐이었다. 그렇게 진 빚이 3000만원까지 늘어나게 됐다.

Q. 빚을 갚아 나가는 과정이 힘들었겠다.

작곡가라는 꿈을 이루기 위해 음악 공부를 하면서 계속 아르바이트를 했다. 빚을 갚아야 한다는 일념으로 힘들다는 생각조차 못 했지만, 3개월가량 연체가 돼 빚 독촉이 심했을 땐 심리적으로 괴로웠다. 결국 워크아웃(채무 조정)을 받아서 당장의 빚 독촉에서는 벗어날 수 있었다. 2백만원 정도의 채무를 조정받았고, 생활비가 부족할 땐 상환유예신청을 하기도 했다. 아르바이트도 하고, 청년희망적금으로도 돈을 모아 4~5년간 상당 부분의 빚을 갚아 나갔다. 두나무 넥스트 스텝퍼즈에 지원하기 직전에는 들어 놓은 적금이 만기 돼 약 1000만원 정도의 빚을 한꺼번에 갚았지만, 여전히 남은 400만원의 대출금은 걱정이었다. 빚을 갚기 위해서 작곡가의 꿈을 포기해야 할 것만 같았다. 그러나 넥스트 스텝퍼즈의 도움으로 그 굴레에서 벗어나게 됐다. 빚이라는 고민에서 벗어나니 꿈을 위해 조금 더 열심히 해보자, 욕심을 내보자는 용기가 생겼다.

Q. 이 사업이 삶에 미친 영향은

남아있던 400만원 대출금의 상환일이 다가와 또다시 대출을 해야 하는 상황이었는데 넥스트 스텝퍼즈 덕분에 모든 부채를 해결할 수 있었다. 그 순간 ‘나 혼자만 아니구나’라는 안도감이 들었다. 오래된 나의 꿈을 포기하지 않도록 도움을 준 두나무 넥스트 스텝퍼즈 관계자들에게 감사하다는 말을 꼭 전하고 싶다.

Q. 빚을 해결하면 꼭 하고 싶었던 일은

다달이 나가던 이자나 원금을 저축해 해외여행을 꼭 한번 가보고 싶다. 삶의 목표를 세울 수 있게 됐다는 것이 가장 큰 변화인 것 같다. 앞으로 신용 점수를 잘 관리하고, 저축을 통해 미래를 대비하는 등 주도적으로 문제를 해결해 나가려고 한다. 두나무 넥스트 스텝퍼즈는 ‘실질적 도움’, 금전적인 지원을 해준다는 것이 다른 지원 사업들과 가장 큰 차이점이다. 빚을 대신 갚아주는 것에 대해 안 좋은 시선도 많지만, 나 같은 사람들에게는 한 줄기 빛과 같다. 이전 성공적으로 자립해서 받았던 사랑을 돌려주고 싶다.

Q. 비슷한 상황의 청년들에게 해주고 싶은 말은

부정적인 감정에 갇혀 있어서는 안 된다. 나 역시 온종일 우울한 생각만 했다. 그러나 헤쳐 나갈 길은 반드시 있다. 모두 이 점을 잊지 말길 바란다.

언론 보도

“청년에게 나는 노하우, 후배에게 이어질 것”

동아일보 | 강우석 기자 | 2023. 10. 26.

허영숙 두나무 넥스트 스테퍼즈 멘토 인터뷰
청년 사회 정착 돕기 위해 구성, 전문성 지닌 87명의 인사 포진

두나무는 취약계층 청년들의 사회 정착을 돕기 위해 지난해 10월 사회연대은행과 함께 ‘두나무 넥스트 스테퍼즈’ 사업을 시작했다. 이 사업은 금융, 자산 형성 지원 등으로 구성돼 있으며 현재까지 약 1000명의 청년에게 도움을 줬다. 금융기관, 학계 등에서 전문성을 지닌 87명의 인사가 멘토로 포진해 있다. 멘토로 활동하고 있는 허영숙 전 한국생산성본부 센터장(사진)은 청년들과의 다양한 프로젝트 경험을 바탕으로 지난해 커리어, 라이프 코치로 참가했다. 다음은 허 멘토와의 일문일답.



Q. ‘두나무 넥스트 스테퍼즈’ 멘토로 합류한 계기는

평소에 청년들의 자립과 창직(새로운 직종을 만들어내는 활동)을 돕고, 학교 밖 청소년들을 지원하는 등의 다양한 프로젝트를 하고 있다. 청년들보다 먼저 살아온 사람으로서 도울 수 있는 것을 나서서 해야 한다고 생각해 합류하게 됐다.

Q. 멘토링 이후 멘티들에게 어떤 변화가 있었나

현재 두 명의 멘티를 담당하고 있다. 5월에 처음 만난 분은 미혼모 직장인으로 육아 부담이 크고 최근 전세 사기까지 당해 해결해야 할 이슈가 많은 상황이다. 저는 세 자녀의 어머니이자 워킹맘 경험을 가진 멘토로서 멘티가 육아, 직장생활로 지치지 않게 균형, 자기 돌봄에 대해 이야기를 나눴다. 육아에 완벽해야 한다는 부담감을 내려놓고 아기와 엄마가 함께 일상을 누리는 것이 중요하다고 조언했다. 아이가 어린이집에 가 있는 동안 자신의 마음을 챙기는 시간을 갖는 것에 대한 생각을 공유하고, 이후 제빵학원을 다니기 시작한 멘티의 모습을 보며 기뻐했다.

Q. 다양한 활동을 이어가고 있는데 앞으로의 계획은

청년 진로 설계 멘토링을 꾸준히 이어 나가기 위해 온라인 플랫폼을 만들어 청년과의 접근성을 늘릴 계획이다. 온라인 공간에서는 시공간 제약 없이 멘티들의 질문에 답할 수 있고, 프로그램에 참가한 청년들 간의 소통에도 도움이 될 것이기 때문이다. 특히 멘토링에 참여한 많은 청년이 자신의 경험과 노하우를 공유해줄 수 있는 기반이 있으면 좋겠다는 생각이 들었다. ‘두나무 넥스트 스테퍼즈’에 참가한 청년들에게 경험을 축적해가도록 지원하는 과정에서 그들은 금세 선배 기수로 성장할 것이고, 그렇게 자란 청년들은 후배들에게 도움을 주는 사람으로 거듭날 것이다. 우리 멘티들도 사회에 필요한 일원으로서 일당백을 해낼 것이라 믿어서 이들 선후배를 연결해주고 싶은 바람이다.

Q. ‘넥스트 스테퍼즈’에 참여 중인 청년들에게 메시지를 건넨다면

지금은 정보에 대한 접근이 공평한 사회다. 배경, 학벌보다는 스스로의 가치를 어떻게 사회에서 인정받고 구현할지가 중요하다. 그 기회를 내 안에 담을 수 있도록 지원하는 프로그램에 합류한 것을 축하드린다.

두나무

두나무는 블록체인 및 핀테크 기업이자 국내 1호 가상자산 사업자로, 나무·청년·투자자 보호를 키워드로 기업의 사회적 책임을 다하기 위한 다양한 ESG 활동을 펼치고 있습니다. 두나무의 기술과 자본을 활용한 사회공헌 프로젝트를 진행하며 누구나 성장과 발전의 기회를 가질 수 있도록 하고 있습니다. 두나무는 환경·교육·금융 소외 등 다양한 사회문제 해결을 위해 여러 이해관계자와 협력하며 기업의 사회적 책임을 실천해 나갈 것입니다.



청년 신용회복 지원 및 자립기반 마련 사업

취약계층 청년의 신용회복과 자립을 지원하는 '두나무 넥스트' 시리즈로 힘이 되는 금융 활동을 전개합니다.

- 두나무 넥스트 스텝퍼즈 : 다중채무 청년 대상, 자산 형성과 금융교육 제공
- 두나무 넥스트 드림 : 채무 조정 진행 중인 청년 대상, 재무컨설팅 및 긴급생계비 대출 등 지원
- 두나무 넥스트 잡 : 자립준비청년 대상, 인턴십 프로그램 등 진로탐색 및 취업 준비 지원



업사이드 아카데미

웹3 보안 인재 양성 프로그램인 '업사이드 아카데미(UPSide Academy)'를 운영합니다. 나날이 고도화되는 사이버 위협에 대한 대응 역량을 키우고 웹3 생태계에서 국내 보안 인재들이 글로벌 경쟁력을 갖출 수 있도록 지원합니다. 최신 웹3 보안 트렌드부터 밀도 높은 실무 프로젝트까지 입체적인 커리큘럼으로 구성된 교육을 제공합니다.



세컨포레스트(2nd For:Rest) : 디지털 치유정원

디지털 기술을 접목해 도심 속에서도 언제나 나무의 치유 효과를 느낄 수 있는 또 다른 형태의 숲과 정원을 조성합니다. 평소에 직접 방문이 어려운 자연 명소의 다양한 시간대의 풍경이 담긴 디지털 콘텐츠를 누구나 시간과 장소, 장애 여부에 구애 받지 않고 누릴 수 있는 치유의 기회가 제공됩니다.

디지털 금융 교육 '두니버스'

두나무와 유니버스의 합성어로 청소년 대상 디지털 금융과 기술 분야에 대한 이해력을 증진하는 교육 프로그램입니다. 청소년들에게 금융에 대한 올바른 인식을 심어주고 진로 선택의 폭을 넓혀 미래 경제의 주역이 되도록 기여합니다.



사단법인 함께만드는세상(사회연대은행)은 연대정신을 바탕으로 금융소외계층의 실질적 자립과 사회적경제 활성화를 지원하는 사회적금융 선도기관입니다. 정부, 지자체, 기업과 연계한 프로그램을 통해 사회적 취약계층의 잠재력을 발굴하고 사회혁신에 기여하고 있습니다. 사회연대은행은 돈이 아니라 희망을 저축하고, 나눔이 이자가 되는 사회적금융 활동을 통해 더불어 함께 사는 건강한 공동체를 만들고 있습니다.



마이크로크레딧 창업지원

제도권 금융의 사각지대에 놓인 사회적 취약계층에게 창업자금과 사후관리를 지원해 경제적으로 자립하고 삶의 존엄성을 회복할 기회를 제공합니다.



사회적경제조직 지원

사회혁신기업가에게 자금, 공간, 네트워킹, 멘토링 등 창업 인프라를 지원하고 사회적경제조직에 성장단계별 맞춤형 지원을 제공함으로써 지속가능한 사회적경제 생태계를 조성합니다.



청년통합 지원

청년통합지원센터 알파라운드는 자립 기반 마련을 돕는 취·창업 프로그램, 고금리 대출과 주거불안으로 어려움을 겪는 청년들의 안정적 경제활동을 위한 포용적 금융 프로그램을 통해 청년들의 미래를 지원합니다.



사회적 취약계층 지원

차별화된 취약계층 지원 노하우를 바탕으로 시니어의 사회공헌활동, 자립준비청년의 건강한 자립, 금융취약계층 및 저신용자의 긴급생계 해결을 위한 교육 및 복지 프로그램을 진행합니다.



비영리공익활동 지원

공익활동을 통해 다양한 사회문제를 해결하고 있는 국내외 비영리법인의 목적사업을 효과적으로 지원함으로써 활동의 지속성 및 사회적 가치 창출에 기여합니다.

두나무 넥스트 스테퍼즈 임팩트 리포트

발행 2024년 10월
발행처 (사)함께만드는세상(사회연대은행)
측정기관 (주)한국사회가치평가
홈페이지 www.bss.or.kr