

2025년 AI 라이프 아이디어 챌린지 제안서

아이디어명	돈 관리를 도와주는 앱 "돈을넛지(Nudge)"
제안자	
제안서요약 (5줄 이내)	<p>○ '돈을넛지(Nudge)'는 금융 초심자가 겪는 충동 소비, 금융 지식 부족 등의 문제를 해결하는 AI 기반 맞춤형 재정 관리 서비스다. 사용자의 목표를 기반으로 자동 금융 계획을 수립하고, 소비 패턴 분석을 통한 지출 절약 대안을 제시한다. 또한, 맞춤형 금융 교육 콘텐츠를 제공하여 금융 문맹을 완화하고 건강한 경제 습관을 형성하도록 돕는다. 궁극적으로는 청년층의 주도적인 금융 자립을 가속화할 것이다.</p>
제안배경	<p>○ 대학 생활과 아르바이트를 하는 대학생들은 용돈과 근로 소득이라는 이중 소득원을 관리하지만, 불규칙한 수입과 소비 기준 부재로 인한 충동 소비라는 공통적인 어려움에 직면한다. 재정 관리의 필요성을 알라도, 경제 관념이나 기초 금융 지식을 어떻게 공부해야 할지 몰라 금융 지식 습득을 미루는 경우가 많고 이후 적절한 금융 지식과 경험 없이 사회로 진출하였을 때 많은 시행착오와 어려움을 겪게 된다. 따라서 위와 같은 문제를 해결하고 재정 관리에 어려움을 느끼는 모든 사람들이 금융 문맹에서 벗어나 주도적으로 자신의 재정을 관리할 수 있도록 돕기 위해 AI 기반의 맞춤형 재정 관리 서비스, '돈을넛지(Nudge)'를 제안한다. 이는 미래를 위한 효율적인 자산 관리를 시작하도록 실질적인 도움을 줄 것이다.</p>
아이디어 (제안내용)	<p>○ 서비스 형태 및 사용방법</p> <p>1. 목표 기반 '자동 금융 계획' 시스템</p> <ul style="list-style-type: none">- 목표 입력: 앱을 실행하여 구체적인 목표(예: "6개월 후 유럽 여행 경비 300만 원 모으기", "2년 후 취업 자금 1,000만 원 모으기")를 입력.- AI 가계부 작성 및 분석: 연동된 금융 데이터를 기반으로 자동으로 가계부를 작성. 사용자 소비 카테고리에 맞춰 자동 분류 및 분석하고, '필수 소비', '낭비성 소비', '투자성 소비'로 라벨링하여 재정 상태를 한눈에 보여주는 대시보드를 제공.- 목표 맞춤 금액 설정 제안: 현재 소득(변동성을 반영)과 소비패턴을 분석하여, 목표 달성을 위해 '매월 의무적으로 확보해야 할 저축액'과 '각 지출 카테고리별 안전 예산 한도'를 구체적으로 제시. <p>2. 수준별 맞춤형 경제 공부 큐레이션 (금융 문맹 탈출)</p> <ul style="list-style-type: none">- AI 자동 수준 진단: 사용자의 금융 활동 데이터 및 초기 진단 퀴즈 결과를 분석하여 현재 금융 지식 수준을 자동으로 판단, 사용자는 '공부하고 싶은 정도'만 입력하여 학습 루틴 시작.

	<ul style="list-style-type: none"> - 맞춤형 넋지 콘텐츠 제공: 진단된 수준과 관심사에 맞추어 5분 이내의 짧은 퀴즈, 카드 뉴스, 핵심 금융 용어 등을 푸시 알림 형태로 제공. <p>3. 맞춤형 지출 절약 및 상품 추천</p> <ul style="list-style-type: none"> - 지출 절약 루트 분석: 소비 패턴을 분석하여 불필요한 지출 항목을 찾아내고, 실질적으로 지출을 줄일 수 있는 구체적인 대안 제공. (예: "한 달 평균 커피 지출이 10만 원입니다. 대신 사용하기 좋은 대학생 할인 카드나 대체 경로를 추천합니다.") - 맞춤형 금융 상품 추천: 소득 수준, 저축액, 목표 기간 등을 분석하여 목표 달성에 가장 효율적인 적금, 투자 상품 등을 선별하여 추천. <ul style="list-style-type: none"> ○ 금융 초심자(대학생, 사회 초년생, 비정기 소득자 등)들은 재정적인 목표는 가지고 있지만, 체계적인 돈 관리를 시작하는 것 자체에 큰 어려움을 느낀다. 이들은 목표 달성을 위한 구체적인 저축 계획과 쉬운 금융 학습 솔루션을 찾기 어려워 충동적 지출을 반복하고 금융 문맹 상태에 머무르게 된다. 본 서비스는 이러한 사회적 문제를 완화시키고 금융적 자립을 가속화하는데 기여할 것이다. ○ 비즈니스 모델 <ol style="list-style-type: none"> 1. 맞춤형으로 추천된 금융 상품(카드, 적금 등) 가입 시 제휴 금융사부터의 수수료. 2. 사용자 맞춤형 제휴 할인 정보(통신사 할인 등)를 제공하고 광고 수익 창출. 3. 프리미엄 구독 모델(선택): 월정액 구독료를 받아 심층적인 재무 상담이나 전문가가 제작한 고급 경제 콘텐츠에 대한 접근 권한 제공.
<p>예상되는 기술구현 (AI) 과정에서 유의점</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ 개인 금융 데이터의 민감성, 보안 및 규제 준수 - 사용자의 소비 패턴, 소득 등 민감한 정보를 철저히 비식별화 및 암호화하여 데이터 유출 위험을 차단해야 한다. - 마이데이터 산업 관련 법규 및 개인정보보호법을 엄격히 준수하고, 금융 상품 추천 제휴 시 투명한 데이터 활용 동의를 명확히 받아야 한다. <ul style="list-style-type: none"> ○ AI 분석의 정확성 및 현실성 확보 (소득 변동성 대응) - 대학생, 프리랜서 등 불규칙한 소득 변동성을 AI 모델이 정확히 학습해야 하고, 최악의 시나리오를 고려한 현실적인 재무 목표를 제시해야 한다. - 절약 유도 알림으로 이탈률이 높아지지 않도록 사용자의 재정 상태와 앱 사용 빈도를 고려하여 가장 효과적인 타이밍에 정보를 제공하도록 모델을 지속 개선한다. ○ 금융 교육 콘텐츠의 개인 맞춤화 및 신뢰성 유지 - 추천하는 지식 및 상품 정보는 최신성과 중립성이 유지되어야 하며, 투명성과 공정성을 확보해야 한다.
<p>기대효과</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ 금융 문맹 완화 및 금융 포용성 증대 - 금융 지식을 AI 진단을 통해 개인화하고 짧은 콘텐츠 형태로 제공함으로써, 금융 문맹률을 실질적으로 낮춰 금융 지식 격차를 해소하는데 기여한다. - 서비스를 통해 돈 관리에 대한 막연함을 해소하고, 재정 상태를 객관적으로 인지하게 되어 건전한 경제 습관을 조기에 형성하도록 돕는다. ○ 맞춤형 금융 교육을 통한 금융 자신감 및 이해도 향상

- 불필요한 수수료나 낮은 혜택으로 인한 손실을 막아 비용을 절감해준다.
- o 금융 시장 내 청년층의 정보 격차 해소 및 건전한 소비 문화 정착
- 불리한 선택을 막아주고, 금융 약자의 지위에서 벗어나 주도적인 선택을 지원한다.
- 청년층 사이에서 목표 지향적인 합리적 소비 문화를 정착시키는데 기여한다.

【유의사항】

- o 제안내용이 他 공모전 수상 및 타인의 저작물 모방 혹은 표절 등으로 확인될 경우 심사대상에서 제외될 수 있으며, 결과발표 이후라도 수상 취소 및 상금환수 등의 조치를 취할 수 있습니다.
- o 제안내용과 관련하여 초상권, 저작권, 명예훼손 등의 문제발생 시, 일체의 법적·도의적 책임은 제안자(응모자)에게 있습니다.
- o 공모전 내용 및 심사규정의 제반조건에 동의하며, 이에 따른 결과와 관련하여 일체의 이의를 제기하지 않겠습니다.
- o 심사위원의 심사결과에 따라 적합한 제안이 없다고 판단되는 경우, 수상작을 선정하지 않거나 수상대상 수를 임의 조정할 수 있음에 동의합니다.
- o 제출된 서류는 일체 반환하지 않습니다.

【개인정보의 수집·이용에 관한 사항】

한국산업기술기획평가원은 AI 라이프 아이디어 챌린지의 운영·관리를 위하여 아래와 같이 귀하의 개인정보를 수집·이용하고 있으며, 이 정보는 동 목적으로 제3자에게 제공됩니다.

- o 개인정보의 수집이용 목적 : 챌린지(공모전) 접수, 검토, 심사, 선정 결과 발표
- o 수집·이용할 개인정보 항목 : 성명, 소속, 생년월일, 휴대전화번호, 이메일
- o 개인정보를 제공받는 자 : 중복검토를 위한 타 공공기관 등
- o 개인정보의 보유 및 이용기간 : 챌린지(공모전) 결과 발표 후 1년, 수상작의 경우 5년

※ 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의 하지 않을 경우, 운영 절차상 부득이하게 공모전 참가 신청이 거부됨을 알려드립니다.

위와 같이 개인정보를 수집·이용하는데 동의하십니까? ☒ 동의함

☐ 동의하지 않음

본인은 한국산업기술기획평가원이 주최하는 2025년 AI 라이프 아이디어 챌린지에 참가하며, 동 내용에 대한 공고내용을 충분히 숙지하였고, 제안하는 내용 관련하여 타(他) R&D 사업, 타(他) 공모전(챌린지) 등에 제출한 바가 없음을 확인합니다.

2025년 10월 2일



한국산업기술기획평가원장 귀하