

# 마이데이터 서비스 속성이 이용의도에 미치는 영향

## Effects of MyData Service Attributes on Intention to Use

김수현  
배재대학교 경영학과

Soo-Hyun Kim(kimsoo@pcu.ac.kr)

### 요약

마이데이터 서비스는 개인의 금융, 신용 등 데이터를 통합 및 관리해 주는 서비스로, 점차 다양한 분야의 개인 데이터가 통합되면서 개인에게 유용한 정보를 제공해 줄 것으로 기대된다. 마이데이터 서비스의 이용의도에 영향을 미치는 요인을 발견하는 것은 서비스를 이해하는데 매우 중요한 주제이다. 이를 위해 본 연구에서는 마이데이터 서비스의 속성들을 도출하고, 도출된 서비스 속성들을 유사한 것들끼리 묶어 “편리성”, “유용성”, “보안성”, “통제성” 요인을 찾아냈으며, 이 요인들과 마이데이터 서비스의 이용의도와의 인과관계를 연구 모형으로 설정하고 분석하는 탐색적 접근 방법을 사용하였다. 분석 결과에 따르면, 마이데이터 서비스 이용의도에는 마이데이터 서비스 속성 요인들 중에, “편리성”, “유용성”, “통제성”이 유의미한 영향을 주며, “보안성”은 유의미한 영향을 주지 않는 것으로 나타났다. 특히, “통제성”이 마이데이터 서비스의 이용의도에 가장 큰 영향을 주는 것을 확인할 수 있었다. 본 연구결과에 의하면, 마이데이터 서비스 사업자는 이용자가 자신의 데이터를 통제하고 있다는 인식을 가지도록 하고, 이용자에게 다양한 혜택이 제공될 수 있도록 서비스를 개발할 필요가 있다.

■ 중심어 : | 마이데이터 | 마이데이터 서비스 | 이용의도 | 편리성 | 유용성 | 보안성 | 통제성 |

### Abstract

MyData service integrates and manages user's personal data such as finance, credit, etc, and is expected to provide useful information to the user as personal data in various fields are gradually integrated. Discovering factors that affect the intention to use of MyData service is a very important topic for understanding that service. To this end, in this study, the attributes of the MyData service were derived, and the derived service attributes were grouped together by using factor analysis. As a result, we found four factors such as "convenience", "usefulness", "security", and "control". After that, we established our research model to analyze the causal relationship between these four factors and the intention to use of MyData service. According to the analysis results, among the factors of the MyData service attribute, "convenience", "usefulness", and "control" had a significant effect, and "security" did not have a significant effect. In particular, it was confirmed that "control" had the greatest influence on the intention to use. This study suggests that MyData service provider need to make users recognize they are controlling their data and develop services that provide various benefits to users.

■ keyword : | MyData | MyData Service | Intention to Use | Convenience | Usefulness | Security | Control |

\* 이 논문은 2022학년도 배재대학교 교내학술연구비 지원에 의하여 수행됨

접수일자 : 2022년 07월 22일

심사완료일 : 2022년 08월 09일

수정일자 : 2022년 08월 09일

교신저자 : 김수현, e-mail : kimsoo@pcu.ac.kr

## I. 서론

마이데이터(MyData)는 개인이 자신의 정보를 적극적으로 관리하고 통제하며, 이를 신용관리, 자산관리 등 개인생활에 능동적으로 활용하는 과정을 의미한다. 마이데이터에 기반을 둔 서비스는 국내에서는 2021년 12월부터 시범서비스가 개시되었고, 2022년 1월부터 개정 “신용정보법”이 시행됨에 따라 본 서비스가 전면 시행되고 있다.

마이데이터 서비스를 이용하면 각종 기관과 기업 등에 분산되어 있는 개인 자신의 정보를 한꺼번에 한 곳에서 확인할 수 있으며, 마이데이터 서비스 사업자에게 자신의 정보를 제공하여 자신에게 맞춘 상품이나 서비스를 추천받을 수 있게 된다. 현재는 주로 금융과 IT(핀테크) 기업 위주로 마이데이터 서비스가 제공되고 있으나, 향후 공공, 통신, 의료 분야 등으로 확산될 예정이어서 다양한 마이데이터 서비스가 출시될 것으로 전망되고 있다.

마이데이터 서비스를 제공하는 사업자 수가 증가함에 따라, 마이데이터 서비스 시장에서 사업자 간의 서비스 경쟁은 치열해지게 될 것이다. 사업자들은 가능한 많은 고객으로부터 동의를 얻어 고객 데이터를 많이 확보하여 이를 기반으로 고객에게 만족할만한 정보(상품, 서비스 등)를 제공해줌으로써 마이데이터 서비스 시장에서 경쟁력을 갖춰야만 한다. 그렇지 못하면 자신이 보유하고 있는 고객 데이터를 다른 마이데이터 사업자에게 내주기만 하고 반대로 다른 사업자가 가지고 있는 데이터를 받지 못하는 상황이 되어, 결국에는 자신이 보유하고 있던 고객에게 만족할만한 마이데이터 서비스를 제공하지 못하게 되면서 고객이 이탈하는 위기에 빠지게 될 것이다.

마이데이터 서비스 시장에서 경쟁력을 확보하기 위한 전략을 도출하기 위해서는 마이데이터 서비스의 이용도에 영향을 주는 요인들을 이해하는 것이 필수적이다. 이를 위해 정보기술에 기반을 둔 서비스에 대한 이용자의 수용 행태를 설명하는 전통적인 모형으로 기술수용모형[1]이 있고, 다양한 정보기술을 대상으로 확장되어 적용되어 왔다[2-5].

그러나 본 연구에서는, 정보기술의 수용의도에 영향

을 줄 것으로 예상되는 요인을 예상하여 가설을 설정하고 검증하는 기존의 일반적인 연구와 달리, 마이데이터 서비스 자체의 속성들을 찾아보고, 이러한 속성들이 어떠한 공통 요인으로 묶이는지, 그리고 공통 요인들이 마이데이터 서비스의 이용의도에 어떠한 영향을 주는지를 탐색적으로 살펴보고자 한다. 이러한 탐색적 방법은, 기존 연구 문헌에 근거한 논리적인 연구모형을 제시하지는 못하지만, 사전에 예상하지 못했던 요인들을 발견하여 연구모형에 반영할 수 있도록 해 준다는 점에서, 영향을 미치는 요인을 발견하는 연구에 매우 적절한 연구 방법이 될 수 있다.

## II. 이론적 배경

### 1. 마이데이터 서비스

마이데이터는 개인이 자신의 개인데이터에 대한 관리와 통제권을 가지는 것으로, 개인이 개인데이터의 활용처 및 활용범위 등에 대해 능동적인 의사결정을 하는 개인데이터 활용 체계의 새로운 패러다임이다[6]. 마이데이터 서비스는 마이데이터 원칙에 의해 제공되는 개인데이터 기반 서비스를 의미하며, 마이데이터 서비스는 투명성, 신뢰성, 통제권, 가치가 보장되어야 한다. 여기서, 투명성은 어떠한 개인데이터가, 어떤 방식으로 수집되고, 어디에 어떠한 목적으로 사용되고, 누가 접근하는지 공개되어야 한다는 의미이다. 신뢰성은 개인데이터를 지킬 수 있도록 설계된 서비스 및 신뢰할 수 있는 서비스 제공자를 의미한다. 통제권은 개인이 개인데이터 공유 대상과 범위를 효과적으로 관리하는 것이고, 가치는 개인데이터 활용으로 발생하는 가치를 개인과 공유하는 것을 의미한다[6].

마이데이터 산업의 안정적인 정착과 활성화를 위해 참여기관 및 국민을 대상으로 마이데이터 관련 각종 서비스를 지원하기 위해 마이데이터 지원센터가 설립 운영되고 있다. 마이데이터 지원센터에서는 마이데이터 서비스를 소비자 개인의 금융정보/신용정보를 통합 및 관리하여 주는 서비스라고 정의하고 있다[7]. 마이데이터 서비스의 제도적 기반은 개인신용정보 전송요구권(신용정보법 제33조의2)으로, 본인에 관한 개인신용정

보를 소유하고 있는 기업 및 기관 등으로부터 마이데이터사업자에게 전송하도록 요구할 수 있는 권리를 의미한다.

마이데이터사업자는 본인신용정보관리업자라고 불리며, 전송요구권 행사를 기반으로 분산되어 있는 개인신용정보를 수집하여, 고객인 소비자를 대상으로 통합조회, 금융상품 자문, 자산관리 등의 서비스를 제공하는 자이다. 전문성과 요건 등을 평가하여 금융위원회의 허가를 받아야 마이데이터사업자가 될 수 있다. 현재, 은행, 보험, 투자, 여신, 신용평가, 핀테크, 통신, IT 분야 기업들이 마이데이터사업자로 허가를 받아 금융정보 통합 조회, 상품 추천 등의 서비스를 제공하고 있다[7].

## 2. 마이데이터 서비스 관련 연구

마이데이터 서비스에 앞서 2019년 12월에 오픈뱅킹 서비스가 도입되었다. 오픈뱅킹이란 은행이 보유한 고객 정보를 해당 고객의 동의를 받아 제3자(다른 금융회사 및 핀테크 사업자 등)가 API (Application Programming Interface)를 통해 접근을 허용하는 정부 정책 또는 은행의 자발적 활동이라고 정의된다[8]. 오픈뱅킹은 마이데이터 서비스의 초보적인 하나의 형태라고 볼 수 있다. 오픈뱅킹 또는 마이데이터 서비스의 수용/이용 의도와 관련된 연구들[9-12]이 최근에 발견되고 있다.

송민택 등[9]은 오픈뱅킹 수용의도에 영향을 미치는 요인으로 성과기대(금융거래의 신속성, 편의성, 혜택 효과성), 기대노력(정보 활용성, 익숙함, 용이성), 인지위험(시스템 안전성, 개인정보 보안, 보상처리)을 설정하고 수용의도에 영향을 미치는 관계를 분석하였다.

이종섭 등[10]은 오픈뱅킹 기반의 마이데이터 서비스의 이용의도에 관해 연구하였는데, 오픈뱅킹 기반 마이데이터 서비스의 특성으로 네트워크 효과, 데이터 통제성, 신뢰성, 경제성, 개인화를 선정하고, 이들이 편익(유용성, 즐거움)과 희생(비용, 프라이버시 염려)을 경유하여 이용의도에 미치는 영향을 분석하였다.

이석호 등[11]은 마이데이터 서비스의 보안요인(기밀성, 무결성, 확실성, 책임성)을 도출하고 이러한 보안요인이 마이데이터 서비스 수용의도에 미치는 영향을 분석하였다.

백한중 등[12]은 금융소비자가 지각한 위험을 보안위험, 성능위험, 시간위험, 프라이버시 위험으로 구분하고, 지각된 위험이 마이데이터 서비스 수용의도에 미치는 영향에 대해 연구하였다.

## III. 연구설계 및 연구모형

### 1. 연구방법

마이데이터 서비스의 이용의도에 영향을 주는 요인을 찾아보기 위해서 본 연구에서는 기존 연구문헌에 근거해서 요인을 선정하고 연구모형을 수립하는 일반적인 연구방법이 아닌, 탐색적이고 단계적인 방법을 사용하였다. 첫 번째 단계에서는 마이데이터 서비스가 가지는 서비스 속성들을 서비스 안내 웹사이트와 서비스 안내서를 참조하여 도출하고, 두 번째 단계에서는 설문조사를 실시하여 도출된 서비스 속성들을 관련된 것들끼리 묶어 요인을 탐색하였다. 그리고 발견한 요인들과 마이데이터 서비스 이용의도와의 인과관계를 분석하는 세 번째 단계로 수행하였다.

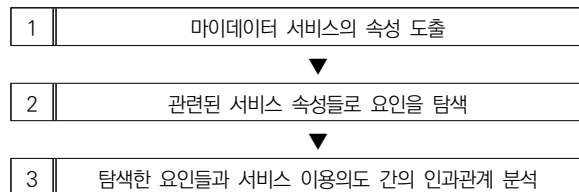


그림 1. 연구 단계

도출된 마이데이터 서비스 속성들을 토대로 설문 항목을 작성하여 설문조사를 실시하였다. 설문 항목에 대한 응답의 신뢰성을 확인한 후, 설문 항목들 중 유사한 것들을 묶어 설문 항목의 차원을 축소하기 위해 요인분석을 하였다. 끝으로 회귀분석을 사용하여 요인들 간의 영향력의 유의성을 검증하였다. 이러한 분석은 SPSS 18를 사용하여 수행하였다.

### 2. 마이데이터 서비스의 속성 도출

마이데이터 서비스는 소비자 개인의 금융정보/신용정보를 통합 및 관리하여 주는 서비스이다[7]. 즉, 개인

이 마이데이터를 통해 각종 기업이나 기관 등에 흩어져 있는 자신의 정보를 한 곳에서 한꺼번에 확인할 수 있고, 이 통합된 정보를 활용해 개인에게 맞춤 상품이나 서비스를 추천받을 수 있다.

마이데이터 서비스를 제공함에 있어 마이데이터 원칙을 따라야 한다. 마이데이터 원칙은 개인데이터의 통제, 제공, 활용이 개인을 중심으로 진행되는 것을 의미한다[6]. 즉, 개인이 개인데이터의 접근, 이동, 활용 등에 대한 통제권 및 결정권을 가져야 하고, 개인데이터를 보유한 기관/기업은 개인이 요구할 때, 개인데이터를 안전한 환경에서 쉽게 접근하여 이용할 수 있는 형식으로 제공하여야 하며, 개인의 요청 및 동의에 의한 데이터의 자유로운 이동과 제3자 접근이 가능하여야 하고 그 활용 결과를 개인이 투명하게 알 수 있어야 한다.

표 1. 마이데이터 서비스 속성

구분	특성
A1	나의 요청이나 동의가 있어야 내 데이터를 수집하거나 활용할 수 있다.
A2	기관/기업이 내 데이터를 어떻게 썼는지 확인할 수 있다.
A3	내 데이터를 내가 선택한 서비스로 보낼 수 있다.
A4	기관/기업이 보유한 내 데이터와 처리 내역을 한 곳에서 한꺼번에 확인할 수 있다.
A5	내 데이터의 처리 내역이 알람으로 제공된다.
A6	내 데이터의 이동이 보안상 안전하게 이루어진다.
A7	내 데이터의 이동이 편리하게 이루어진다.
A8	내 데이터를 분석하여 맞춤 상품/서비스를 추천한다.
A9	내 데이터의 분석 결과를 제공한다.
A10	신용관리, 건강관리 등 다양한 활용 분야로 확장이 가능하다.
A11	내 데이터를 분석하여 이용 가능한 혜택을 알려 준다.
A12	거래에 필요한 내 데이터를 한 곳에서 모두 처리할 수 있다.

개인데이터에 안전한 접근을 보장하기 위해, 화면을 읽어내는 기존의 “screen scraping” 방식보다 안전한 “Application Programming Interface (API)” 방식을 도입하고 있다.

한편, 마이데이터 서비스를 통해 개인데이터를 특정 마이데이터사업자에게 전송하는 것이 가능하기 때문에, 부동산, 금융 등의 거래를 위해 필요한 서류(개인데이터)를 따로 준비할 필요 없이 한곳에서 모두 확인하고 처리할 수 있게 된다.

이러한 마이데이터 서비스의 정의와 마이데이터 원

칙을 토대로 [표 1]과 같은 마이데이터 서비스가 가져야 하는 속성을 도출하였다.

### 3. 설문조사

본 연구에서는 2022년 5월 9일부터 10일 간 온라인 설문조사 플랫폼을 활용하여 설문조사를 실시하여 연구모형과 가설을 검증하기 위한 자료를 수집하였다. 불성실한 응답을 제외한 152명의 설문을 분석에 이용하였다.

설문 응답자의 인구 통계적 특성은 [표 2]와 같다. 여성 응답자가 더 많지만 남성과 여성의 비율 차이가 크지 않고, 20대가 많이 포함되어 있지만, 마이데이터 서비스와 모바일 앱의 활용 정도는 상관이 있을 것으로 생각되고, 20대는 모바일 앱을 많이 사용하는 세대이므로, 수집한 표본은 분석에 큰 문제가 되지 않을 것으로 판단된다.

표 2. 설문 응답자의 인구 통계적 특성

분류		빈도	비율(%)
성별	남성	67	44.1
	여성	85	55.9
나이	20대	88	57.9
	30대	43	28.3
	40대 이상	21	13.8
직업	학생	75	49.3
	직장인	53	34.9
	주부 및 기타	24	15.8

설문 항목은 [표 1]에 있는 마이데이터 서비스의 속성을 그대로 사용하였고, 서비스의 이용의도를 측정하기 위해서 “(U1)마이데이터 서비스가 필요하다고 생각한다.”, “(U2)마이데이터 서비스를 이용할 의향이 있다.” 2개 항목을 추가로 사용하였다. 각 설문에 대한 응답은 Likert 5점 척도(1: 매우 그렇지 않다, 2: 그렇지 않다, 3: 보통이다, 4: 그렇다, 5: 매우 그렇다)로 측정하였다.

### 4. 요인 탐색

마이데이터 서비스 속성들로 구성된 설문 항목들을 관련된 것들끼리 묶어 요인을 찾는 탐색적 요인분석을

실시하였다. 요인추출은 주성분 분석으로 베리맥스 회전 방법을 사용하였다. 요인분석을 수행한 결과, KMO 계수는 0.763로 기준인 0.5보다 크고, Bartlett 검정은 유의확률(p-value)이 0.05보다 작아 유의한 것으로 나타나, 본 연구의 설문 항목들로 요인분석을 하는 것은 적절한 것으로 확인이 되었으며, 요인은 [표 3]과 같이 4개가 추출되었다.

표 3. 탐색적 요인분석 결과

설문 항목	성분(요인)			
	1	2	3	4
A4	.881	-	-	-
A5	.768	-	-	-
A7	.886	-	-	-
A12	.911	-	-	-
A8	-	.661	-	-
A9	-	.871	-	-
A10	-	.722	-	-
A11	-	.903	-	-
A2	-	-	.958	-
A6	-	-	.941	-
A1	-	-	-	.902
A3	-	-	-	.890
설명된 누적 총분산	31.98%	55.18%	71.73%	87.12%
요인추출 방법: 주성분 분석. 회전 방법: Kaiser 정규화가 있는 베리맥스. Kaiser-Meyer-Olkin 측도: 0.763 Bartlett의 구형성 검정: 근사 카이제곱 1942.196 자유도 66 유의확률 .000				

요인1은 “(A4)내 데이터와 처리 내역을 한 곳에서 한꺼번에 확인할 수 있다.”, “(A5)내 데이터의 처리 내역이 알림으로 제공된다.”, “(A7)내 데이터의 이동이 편리하게 이루어진다.”, “(A12)거래에 필요한 내 데이터를 한 곳에서 모두 처리할 수 있다.”라는 설문으로 구성되었기에, 요인1을 “편리성”이라고 명명하고, “내 데이터를 한 곳에서 한꺼번에 확인하고 처리할 수 있는 정도”라고 정의하였다.

요인2는 “(A8)내 데이터를 분석하여 맞춤 상품/서비스를 추천한다.”, “(A9)내 데이터의 분석 결과를 제공한다.”, “(A10)신용관리, 건강관리 등 다양한 활용 분야로 확장이 가능하다.”, “(A11)내 데이터를 분석하여 이용 가능한 혜택을 알려 준다.”라는 설문으로 구성되었기에, 요인2를 “유용성”이라고 명명하고, “내 데이터를 통해 가치를 얻을 수 있는 정도”라고 정의하였다.

요인3은 “(A2)기관/기업이 내 데이터를 어떻게 썼는지 확인할 수 있다.”, “(A6)내 데이터의 이동이 보안상 안전하게 이루어진다.”라는 설문으로 구성되었기에, 요인3을 “보안성”이라고 명명하고, “내 데이터의 활용 및 관리가 안전하게 이루어지는 정도”라고 정의하였다.

요인4는 “(A1)나의 요청이나 동의가 있어야 내 데이터를 수집하거나 활용할 수 있다.”, “(A3)내 데이터를 내가 선택한 서비스로 보낼 수 있다.”라는 설문으로 구성되었기에, 요인4를 “통제성”이라고 명명하고, “내 데이터의 수집과 활용에 내가 관여하는 정도”라고 정의하였다.

표 4. 요인 탐색 결과

요인	요인명	설문 항목	Cronbach 알파
1	편리성	A4, A5, A7, A12	0.924
2	유용성	A8, A9, A10, A11	0.903
3	보안성	A2, A6	0.982
4	통제성	A1, A3	0.826

[표 4]는 탐색한 각 요인에 포함된 설문 항목들과 각 요인별 신뢰성 분석(Cronbach 알파) 결과를 보여준다. Cronbach 알파 값에 따르면 각 요인별로 신뢰성을 확보하고 있는 것으로 판단된다. 또한, 탐색적 요인분석을 통해 요인을 추출한 결과인 [표 3]에 따라 각 요인들은 타당성을 확보하고 있다는 것을 확인할 수 있다.

### 5. 연구모형

본 연구는 마이데이터 서비스의 속성들이 서비스 이용의도에 미치는 영향을 분석하고자 하는 목적으로 가지고 있다. 이를 위해 탐색적 요인분석으로 도출한 서비스 속성 요인인 “편리성”, “유용성”, “보안성”, “통제성”과 “이용의도” 간의 인과관계를 분석하기 위한 연구모형을 [그림 2]와 같이 수립하였다.

먼저, 종속변수인 “이용의도” 요인을 도출하기 위해, 마이데이터 서비스의 이용의도를 측정하기 위한 2개의 설문 항목(U1, U2)에 대해 요인분석을 실시하였고, 그 결과 예상대로 하나의 요인으로 구성되었기에 요인명을 “이용의도”라고 명명하고, “마이데이터 서비스를 이용하려는 의지 정도”라고 정의하였다. 신뢰도 분석 결

과 이용의도 요인에 대한 Cronbach 알파는 0.861로 나타나 신뢰성에도 문제는 없다고 판단된다.

마이데이터 서비스 속성 요인은 마이데이터 서비스 개념, 내용, 특징을 기초로 도출한 것이므로, 마이데이터 서비스의 속성 요인에 대해 이용자가 어떻게 지각하고 있는지는 마이데이터 서비스를 이용할 의도가 있는지에 영향을 줄 것으로 보인다. 즉, 마이데이터 서비스가 편리성, 유용성, 보안성, 통제성을 제공해준다고 느낄수록 마이데이터 서비스 이용의도는 커질 것으로 예상된다.

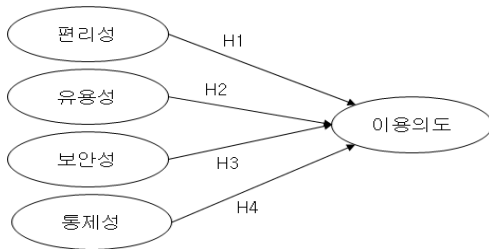


그림 2. 연구모형

연구모형에 따른 가설은 다음과 같이 설정하였다.

- H1: 마이데이터 서비스에 대한 편리성은 서비스 이용의도에 긍정적인 영향을 미칠 것이다.
- H2: 마이데이터 서비스에 대한 유용성은 서비스 이용의도에 긍정적인 영향을 미칠 것이다.
- H3: 마이데이터 서비스에 대한 보안성은 서비스 이용의도에 긍정적인 영향을 미칠 것이다.
- H4: 마이데이터 서비스에 대한 통제성은 서비스 이용의도에 긍정적인 영향을 미칠 것이다.

#### IV. 가설 검정

##### 1. 가설 검정 결과

마이데이터 서비스 속성 요인 4개(편리성, 유용성, 보안성, 통제성)와 마이데이터 서비스 이용의도와와의 인과관계를 분석하기 위해, 요인분석을 통해 계산한 각 요인별 요인점수(factor score)를 사용하여 다중 회귀분석을 수행하였고, [표 5]는 다중 회귀분석의 결과이다.

표 5. 다중 회귀분석 결과

가설	독립 요인	표준화 계수 베타	t	p
H1	편리성	.257	3.460	.001**
H2	유용성	.203	2.738	.007**
H3	보안성	-.025	-.338	.736
H4	통제성	.286	3.855	.000***
종속 요인: 이용의도				
R제곱: 0.190, Ad R제곱: 0.168, F: 8.610***, DW: 1.655				
(*: p<0.05, **: p<0.01, ***: p<0.001)				

회귀모형은 통계적으로 유의미한 것으로 나타났다 (F=8.610, p<.001). DW(Durbin-Watson)는 1.655로 오차항의 자기상관이 없는 것으로 해석되며, 분산팽창계수(VIF)는 10보다 작아 다중공선성은 문제가 되지 않는다.

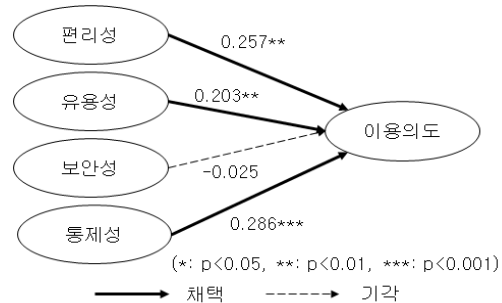


그림 3. 가설검정 결과

마이데이터 서비스 속성 요인들 중에 마이데이터 서비스 이용의도에 유의미한 영향을 미치는 것은 “편리성”, “유용성”, “통제성”으로 나타나, 가설 H1, H2, H4는 채택되었다. 반면, “보안성”은 마이데이터 서비스 이용의도에 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타나, 가설 H3은 기각되었다.

##### 2. 가설 검정 결과 논의

가설검정 결과를 보면, 예상대로 “편리성”, “유용성”, “통제성” 요인은 마이데이터 서비스 이용의도에 긍정적인 영향을 미치는 것을 확인할 수 있다. 마이데이터 서비스를 이용함으로써 이용자들은 이전보다 훨씬 편리하게 자신의 데이터를 한 곳에서 확인할 수 있어야 한다고 생각하고 있는 것이다. 이러한 편리성은 마이데이

터 서비스가 이용자에게 줄 수 있는 대표적인 효과이다. 또한, 이용자들은 마이데이터 서비스가 자신에게 제공해 주는 유용한 정보에 대해서도 이용의도에 영향을 주는 요인이라고 생각하고 있다. 자신의 데이터를 제공하는 대가로 이용자 자신도 유용한 가치를 얻을 수 있어야 한다는 생각인 것이다. 자신의 데이터에 대해 자신이 통제권을 가지고 있어야 한다는 통제성도 이용의도에 영향을 주는 것으로 나타났는데, 이는 이용자들이 자신의 데이터를 통제할 권한을 가지면서 원하는 마이데이터 서비스를 이용하는 것이 중요하다고 생각한다는 것을 의미한다. 특히, 이용의도에 미치는 영향력의 상대적인 크기를 비교할 수 있는 표준화 계수 베타를 보면, “통제성” 요인은 0.286으로, “편리성” 요인의 0.257과 “유용성” 요인의 0.203보다 크게 나타난 것을 확인할 수 있다. 즉, 마이데이터 서비스의 기본적인 혜택 요인인 편리함과 유용함보다 자신의 데이터를 자신이 통제할 수 있다는 점에 더 큰 매력을 느낀다고 볼 수 있다.

한편, 자신의 데이터가 안전하게 활용되고 이동되어야 한다는 “보안성” 요인은 마이데이터 서비스 이용의도에 예상과는 달리 유의한 영향을 주지 못하는 것으로 나타났다. 이는 보안에 대해 이용자들이 중요하지 않다고 생각한다고 보다는, 대부분의 마이데이터 서비스가 은행, 보험, 증권, 통신 분야의 대기업 위주로 제공되기에 서로 간의 데이터 이동과 데이터 활용이 보안상 안전하게 이루어질 것이라는 신뢰가 형성되어 있기 때문이라고 해석된다.

## V. 결론

본 연구에서는 마이데이터 서비스의 이용의도에 영향을 미치는 요인을 설문조사를 통해 실증분석 하였다. 마이데이터 서비스가 가져야 하는 서비스 속성들을 서비스 안내 웹사이트와 서비스 안내서를 참조하여 도출하고, 도출된 서비스 속성들을 유사한 것들끼리 묶어 편리성, 유용성, 보안성, 통제성 요인을 찾아, 이 요인들과 마이데이터 서비스의 이용의도와의 인과관계를 연구모형으로 설정하고 분석하였다.

분석 결과에 따르면, 마이데이터 서비스 이용의도에 미치는 마이데이터 서비스 속성 요인들 중에, “편리성”, “유용성”, “통제성”이 유의미한 영향을 주며, “보안성”은 유의미한 영향을 주지 않는 것으로 나타났다. 특히, “통제성”이 마이데이터 서비스의 이용의도에 가장 큰 영향을 주는 것을 확인할 수 있었다.

본 연구결과를 토대로 다음과 같은 실무적 시사점을 살펴볼 수 있을 것이다. 첫째, 마이데이터 서비스는 이용자에게 여기저기 흩어져 있는 자신의 데이터를 한 곳에서 확인할 수 있는 편리성과 자신의 데이터를 토대로 자신에게 유용한 정보를 제공해 주는 유용성이 중요하기 때문에, 가능한 많은 기관/기업과 연계하여 이용자에게 자신의 데이터를 확인할 수 있도록 해주는 것이 필요하고, 동시에 다양하고 고급 수준의 분석 모형에 대한 고민이 필요할 것이다. 예를 들어, 금융 분야의 데이터만 분석하여 맞춤형 금융상품을 추천하는 것에서 벗어나, 통신, 쇼핑, 의료 등의 데이터와 결합하여 종합적이고 미래지향적인 자산관리, 행태관리 등 컨설팅이 제공될 수 있다면, 마이데이터 서비스 시장에서 이용자의 확보와 더불어 수익 창출에 긍정적인 기대가 가능할 것이다. 둘째, 마이데이터 서비스의 이용의도에 통제성이 가장 큰 영향을 준다는 결과에 따르면, 마이데이터, 즉 “이건 내 데이터”라는 인식을 이용자들이 가장 크게 느끼고 있다고 볼 수 있다. 그러므로 모든 데이터의 확인과 분석/이동/활용이 이용자의 동의하에 이루어지고 있음을 강조할 필요가 있으며, 주기적으로 데이터의 이용 내역을 제공하여야 할 것이다. 셋째, 보안성이 마이데이터 서비스 이용의도에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났지만, 데이터에 대한 보안은 모든 정보시스템에서 기본 요구사항이다. 본 연구에서는 개인 데이터를 다루는 마이데이터 서비스 사업주들에 대한 이용자들의 신뢰를 바탕으로 보안성의 유의하지 않음을 해석하였지만, 데이터의 안전한 전송과 보호에 대한 많은 관심은 필수적이다.

본 연구는 기존 연구문헌에 근거해서 요인을 선정하고 연구모형을 수립하는 일반적인 연구방법이 아니고, 마이데이터 서비스 내용을 조사하여 설문항목을 개발하고, 설문 결과로부터 요인을 분석하여 선정함으로써 연구모형을 수립하는 탐색적 방법을 사용하였다는 학

문적 특징이 있다. 그러나 이러한 탐색적 방법을 사용함에 따라, 마이데이터 서비스에 대해 조사하면서 포함시키지 못한 속성들은 본 연구에 반영이 될 수 없었고 따라서 주요 요인이 연구모형에 반영되지 못했을 가능성이 있음에 유의할 필요가 있다.

향후, 마이데이터 서비스가 활성화되었을 때, 본 연구에서 고려하지 못했던 서비스 속성들을 포함하여 확장된 연구모형을 수립함으로써 이용의도에 미치는 영향을 분석해 보는 것이 필요하다. 또한, 마이데이터 서비스 사업자들 간에 가장 차별적인 부분은 이용자들에게 어떠한 혜택을 주는가에 대한 것일 것이다. 이용자들에게 제공되는 혜택을 중심으로 마이데이터 서비스 사업자의 서비스 모델에 대해 비교 연구하는 것도 의미가 있다고 생각된다.

#### 참고 문헌

- [1] F. D. Davis, "Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology," *MIS Quarterly*, Vol.13, No.3, pp.319-340, 1989.
- [2] 이수연, 박조원, "모바일 간편 결제 서비스 이용 의도에 관한 연구: 기술수용모델을 중심으로," *경영과학*, 제33권, 제2호, pp.65-74, 2016.
- [3] 김수현, "스마트폰에 대한 지각특성이 스마트폰 채택 의도에 미치는 영향," *한국콘텐츠학회논문지*, 제10권, 제9호, pp.318-326, 2010.
- [4] 곽수영, "기술수용모델이론을 기반으로 한 물류 플랫폼 이용 의도에 관한 실증연구," *e-비즈니스연구*, 제21권, 제1호, pp.93-109, 2020.
- [5] 김아영, 김태성, 오하경, "전자인증 서비스 수용의도에 관한 연구: 모바일 금융서비스 중심으로," *한국통신학회논문지*, 제43권, 제2호, pp.461-474, 2018.
- [6] 한국데이터산업진흥원, "마이데이터 서비스 안내서," 2019.12.30.
- [7] 마이데이터 종합포털, "마이데이터란," <https://www.mydatacenter.or.kr:3441/myd/mydsvc/sub1.do>
- [8] 서정호, "오픈뱅킹 시대의 도래와 향후 과제," *한국금융연구원 주간금융브리프*, 제28권, 제13호, pp.3-12, 2019.

- [9] 송민택, 이원부, "사용자의 오픈뱅킹 수용의도에 관한 영향요인 연구," *Information Systems Review*, 제23권, 제2호, pp.135-154, 2021.
- [10] 이종섭, 최재섭, 최정일, "오픈뱅킹 기반의 마이데이터 서비스 이용의도에 관한 연구," *한국IT서비스학회지*, 제21권, 제1호, pp.1-19, 2022.
- [11] 이석호, 장항배, "정보보호 관점의 금융 마이데이터 서비스 수용 요인에 관한 연구," *한국전자거래학회지*, 제27권, 제2호, pp.137-152, 2022.
- [12] 백한중, 김지영, 유영민, 신용태, "지각된 위험이 마이데이터 서비스 수용의도에 미치는 영향에 관한 연구," *한국IT정책경영학회논문지*, 제11권, 제4호, pp.1287-1291, 2019.

#### 저자 소개

김수현(Soo-Hyun Kim)

중신회원



- 1997년 2월 : 한국과학기술원 (KAIST) 경영과학(공학박사)
- 1997년 3월 ~ 2003년 2월 : 한국전자통신연구원(ETRI) 선임연구원
- 2003년 3월 ~ 현재 : 배재대학교 경영학과 교수

〈관심분야〉 정보통신경영, e-비즈니스, 최적의사결정모형