

문서번호	연구평가본부-2562
보존기간	년
결재일자	2016.06.14.
공개여부	공개
방침번호	

★연구위원	연구개발팀장	연구평가본부장	대표이사	
이수영	김혜정	류명석	06/14 임성규	
협조	과장 정은정	정은정	팀장 이미자	이미자
	실장 김영오	김영오		

## 꿈나래통장 성과분석 및 개선방안 연구





# 사전 검토항목

※해당사항이 없을 경우 ‘무 ’로 표시하시기 바랍니다.

검토항목	검 토 내 용
중 장 기 비 전 및 전 략	<ul style="list-style-type: none"> <li>5 대 전 략 방 향 : 선도적 복지정책 개발 및 협력</li> <li>19대세부전략과제 : 서울시 및 자치구 복지정책 개발 및 지원</li> </ul>
재 단 내 부 협 의	<ul style="list-style-type: none"> <li>감 사 실 : 유 <input type="checkbox"/> ( ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>연 구 평 가 본 부 : 유 <input checked="" type="checkbox"/> (내부 의견수렴 ) 무 <input type="checkbox"/></li> <li>경 영 기 획 실 : 유 <input type="checkbox"/> ( ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>공 공 협 력 본 부 : 유 <input checked="" type="checkbox"/> (연구내용 및 방법, 업무협의 등 ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>지 역 복 지 본 부 : 유 <input type="checkbox"/> ( ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>서 울 사 회 복 지 공 익 법 센 터 : 유 <input type="checkbox"/> ( ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>참 동 주 민 센 터 단 추 진 지 원 단 : 유 <input type="checkbox"/> ( ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> </ul>
외 부 관 계 자 협 의	<ul style="list-style-type: none"> <li>서 울 시 : 유 <input checked="" type="checkbox"/> (연구내용 및 방법, 업무협의 등 ) 무 <input type="checkbox"/></li> <li>자 치 구 : 유 <input type="checkbox"/> ( ) 무 <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>기 타 단 체 · 기 관 : 유 <input type="checkbox"/> (서울시의회, 현장전문가 사전 자문 ) 무 <input type="checkbox"/></li> </ul>
시 민 소 통 계 획	<ul style="list-style-type: none"> <li>사 전 준 비 단 계 : 설명회<input type="checkbox"/> 간담회<input type="checkbox"/> 교 육<input type="checkbox"/> 설문조사<input type="checkbox"/> 자문회의<input checked="" type="checkbox"/> 온라인<input type="checkbox"/> 기타<input type="checkbox"/> ( )</li> <li>사 업 진 행 단 계 : 설명회<input type="checkbox"/> 간담회<input type="checkbox"/> 교 육<input type="checkbox"/> 설문조사<input checked="" type="checkbox"/> 보고서<input checked="" type="checkbox"/> 홍보물(정보지,리플릿 등)<input type="checkbox"/> 온라인<input type="checkbox"/> 기타<input type="checkbox"/> ( )</li> <li>완 료 후 마 무 리 (성 과 보 고 단 계) : 설명회<input type="checkbox"/> 간담회<input type="checkbox"/> 성과보고회<input type="checkbox"/> 보도자료<input type="checkbox"/> 설문조사<input type="checkbox"/> 칼럼/기고문<input type="checkbox"/> 보고서<input checked="" type="checkbox"/> 평가회의<input type="checkbox"/> 온라인<input type="checkbox"/> 기타<input type="checkbox"/> ( )</li> </ul>

# 꿈나래통장 성과분석 및 개선방안 연구

꿈나래통장 운영현황 파악 및 성과분석을 통해 꿈나래통장의 사업 효과성을 확인하고 통장사업의 효과성과 효율성을 제고하기 위한 운영 상의 개선방향을 제안함.

## 1 추진 근거

- 서울시복지재단 정관 제4조(재단의 사업) 제1호
  - 복지 분야에 대한 조사·연구
- 서울시 희망복지지원과 요청
  - 희망복지지원과-8718(2016.05.19)

## 2 추진 배경

- 꿈나래통장 사업실시 6년이 경과되고 저축 완료자 배출로 사업의 성과에 대한 분석 필요
  - 현재(2016. 4) 누적 약정인원 17,457명, 꿈나래통장 사업에 참여하여 저축 중인 인원 7,608명
  - 2014년 9월에 첫 저축 완료자 1,747명 배출 이래로 현재(2016. 4)까지 저축 완료자 총 5,518명 배출
  - 저축 완료자 중 만기해지 4,341명, 만기 후 중도해지 76명, 만기 후 미수령인원 1,101명
  - 통장사업 참여를 통해 저축습관 및 가족관계 등에 있어서의 변화유무와 적립금을 통한 자녀교육 도움 정도 등을 확인할 수 있는 정보 미비
  - 꿈나래통장 사업 성과분석을 통해 통장 사업의 장단점을 파악하고 이를

개선 및 보완하는 노력이 필요함

- 사업운영 과정에 대한 점검을 통해 사업의 효과성 및 효율성 제고
  - 꿈나래통장 참가자에 대한 관리가 재단에서 각 사례관리기관으로 이양되어 참가자를 대상으로 하는 금융교육 등 프로그램이 개별 사례관리기관별로 운영되고 있음
  - 통장 참가자를 대상으로 한 프로그램이 사례관리기관 주도로 이루어지는 상황에서 사례관리기관의 역량에 따라 제공되는 프로그램의 질과 양이 달라져 참가자들이 받는 서비스의 격차 발생
- 사업성과 및 시민체감도 제고를 위한 통장사업 운영 개선 필요
  - 성과분석 및 운영현황 파악을 통해 통장사업에 대한 시민 체감도 향상과 사업성과 제고를 위한 개선방안 제안

### 3

## 추진 개요

- 연구 개요
  - 기간 : 2016. 6~11월
  - 대상 : 꿈나래통장 만기해지자(2016. 4월 현재 4,341명), 꿈나래통장 사업 참가자, 사례관리기관(32개소)
  - 방법 : 문헌검토, 설문조사, FGI, 전문가회의, 관계자 의견수렴 등
  - 내용
    - 꿈나래통장 운영현황 파악
    - 꿈나래통장 만기해지자 대상 사업 성과 분석
    - 꿈나래통장 만기해지자 대상 사업참여 과정에서의 성과(변화) 파악
    - 꿈나래통장 운영 개선방안 제안

### 4

## 세부 추진 계획

## 사전 의견수렴·업무협의

- 기간 : 6월
- 대상 : 서울시 담당 공무원, 재단 사업담당자, 현장 사례관리자 등
- 내용 : 꿈나래통장 운영현황 공유, 연구 방향성 등에 대한 의견교환 등

## 자료 검토

- 기간 : 6~9월
- 대상 : 선행연구자료, 꿈나래통장 운영 관련 자료 등
- 내용
  - 자산형성 관련 선행연구 검토
  - 사업 성과분석 관련 연구 검토
  - 꿈나래통장 운영 관련 세부 프로그램 등 관련 자료 검토
  - 설문조사 관련 참고 문항 검토
- 예산 : 30천원

## 자문위원회 구성 및 운영

- 기간 : 6~11월
- 대상 : 학계전문가 3명, 2회
- 내용
  - 학계 전문가: 연구 방향성, 연구 설계, 설문지 구성, 조사결과 해석 등
- 예산 : 900천원

## 설문조사 및 심층 인터뷰

- 설문조사
  - 기간 : 8~9월
  - 대상 : 꿈나래통장 기졸업자 및 참여자
  - 내용 : 통장사업 참여를 통한 변화(성과), 적립금 사용처 등
  - 방법 : 사례관리기관을 통한 설문

(※ 설문조사 방법은 상황에 따라 변경 가능)

○ FGI

- 기간 : 9~10월
- 대상 : 꿈나래통장 기졸업자 또는 사례관리자  
(※ 설문조사 결과에 따라 FGI 대상자 변경 가능)
- 내용 : 통장사업 참여를 통한 변화(성과), 만기해지자 입장에서 본 통장사업 개선방안 등
- 방법 : 집합회의

○ 예산 : 8,400천원

보고서 작성 및 발간

- 기간 : 11~12월
- 예산 : 900천원

**5 추진 일정**

추진내용		6월	7월	8월	9월	10월	11월
사전 의견수렴·업무협의							
자료 검토							
자문위원회 구성 및 운영							
설문조사 및 심층 인터뷰	설문조사						
	FGI						
보고서 작성 및 발간							

**6 예산 사항**

소요예산

- 총 예산액 : 10,230천원
- 세부내역

구분	산출내역	금액	비고
계		10,230,000원	
회의운영비	회의수당 150,000원×3명×2회=900,000원	900,000원	※회의수당근거: 대표이사 방침 제370호 (2014.11.14)
도서인쇄비	자료인쇄비 50원×60부=30,000원 보고서 제작비 15,000원×60부×1회=900,000원	930,000원	
개발비	조사용역 8,400,000원×1식=8,400,000원	8,400,000원	

※예산 편성목: 선도적복지정책개발, 연구개발, 꿈나래통장 성과분석 및 개선방안 연구

## 예산집행계획(분기별)

\*단위, 천원 / 금액·비율은 누계

사업명	예산	6월	7월	8월	9월	10월	11월
꿈나래통장 성과분석 및 개선방안 연구	10,230 (100%)	30 (0.3%)	480 (4.7%)	480 (4.7%)	480 (4.7%)	8,880 (86.8)	10,230 (100.0%)

7

## 행정사항

### 서울시 관련 부서 업무협조 및 참여 요청

#### ○ 희망복지지원과

- 상시적 협력체계 구축 및 조사 협조 공문 발송 등

### 재단 내부 협조요청

#### ○ 공공협력본부 자립복지팀

- 연구수행 과정에서의 자료 및 조사 등에 대한 협조 등

#### ○ 일상감사 의뢰

- 조사용역 공고 및 체결을 위한 재무팀 협조 요청 등. 끝.