

VISA THE FUTURE
IS HERE

COMMERCE OF TOMORROW TODAY

오늘 만나는 내일의 커머스

확장하는 커머스의 경계

IFTF



면책 고지

본 보고서에 포함된 예시, 통계, 연구 및 권장 사항 등은 오로지 정보 제공 목적으로만 제공됩니다. 운영, 마케팅, 법률, 기술, 세무, 재무 등 분야의 자문 목적으로 본 보고서에 의지하거나 활용하는 것은 권장되지 않습니다.

비자(Visa)와 미래연구소(IFTF)는 연구, 설문, 결과, 권장 사항, 기회 평가 또는 기타 정보의 사용이나 그로부터 도출된 판단·결론에 대해 어떠한 책임도 지지 않습니다.

프로젝트 소개

‘오늘 만나는 내일의 커머스’ 보고서 활용법

본 보고서는 미래를 단정적으로 예측하기 보다는 향후 10년간 가맹점, 은행 및 소비자가 직면할 수 있는 다양한 가능성을 탐색합니다. 이러한 시나리오는 오늘날 나타나는 기술 혁신과 소비자 행동 변화 등 현재의 트렌드에 기반합니다.

본 보고서는 미래에 대한 잠재적 시나리오를 다루고 있습니다.
다음 질문을 염두에 두고 읽어보시기 바랍니다.

- 우리는 이러한 미래에 어떻게 적응할 수 있을까?
- 이러한 변화 속에서 우리의 역할은 무엇일까?
- 미래에 대비하기 위해 지금 무엇을 해야 할까?

이러한 시나리오는 다가올 기회와 과제를 파악하고, 새로운 관점으로 미래를 바라보아 실질적 계획을 세우는 데 도움이 되도록 설계되었습니다.

미래연구소(IFTF) 소개

1968년에 설립된 미래연구소(Institute for the Future, IFTF)는 세계에서 가장 오래된 미래 연구 기관입니다. 미래연구소는 본 보고서를 통해 미래를 예측하기보다는 금융 분야에서 비자가 직면할 미래의 과제와 기회를 탐색함으로써 새로운 통찰을 제시하고 실질적인 행동을 촉진합니다.

비자(Visa) 소개

비자는 전 세계 200여 개 국가와 지역에서 디지털 결제 분야를 선도하며 소비자, 가맹점, 금융기관, 정부 간의 원활한 거래를 지원합니다. 비자의 사명은 혁신적이고, 편리하며, 신뢰할 수 있고, 안전한 결제 네트워크를 통해 세계를 연결하고, 개인, 기업, 그리고 경제가 함께 성장하고 번영할 수 있도록 하는 것입니다. 비자는 모두가 참여할 수 있는 포용적 경제가 모두를 풍요롭게 하며, 결제 접근성 확대가 미래 자금 이동의 핵심 기반이 된다고 믿습니다.

Commerce of Tomorrow, Today

오늘 만나는 내일의 커머스

확장하는 커머스의 경계

전 세계 수십억 인구의 일상과 깊이 맞닿아 있는 커머스의 미래는 너무도 복잡해 정확하게 예측하기 어렵습니다. 그럼에도 지난 20년간의 디지털 혁명보다 더 큰 변화를 일으킬 네 가지 핵심 주요 흐름이 나타나고 있습니다. 이러한 변화는 우리의 쇼핑 방식뿐 아니라, 비즈니스 구조와 소비자 행동 전반을 근본적으로 재편할 것입니다.

1 신뢰의 원칙

개인의 신원 정보와 금융 활동이 스마트 기기와 디지털 네트워크 전반으로 확장됨에 따라, 점점 더 정교해지는 사이버 위협에 대응하기 위해 고도화된 신뢰 네트워크가 필요해질 것입니다.

2 AI에이전트: 실전 투입

AI 에이전트는 정밀 데이터 기반 인사이트를 통해 개인의 예산 관리, 저축, 소비 방식을 변화시킬 것입니다.

3 어른이 된 알파세대

2010년 이후 출생한 알파세대는 비디오 게임, 소셜 미디어 대시보드, AI 도구를 통해 복잡한 의사결정에 익숙해진 세대로, 자금을 대하는 태도에서 이전 세대와 뚜렷한 차이를 보일 것입니다.

4 미래 가치 재정의

지구 자원의 식별과 정량화가 용이해짐에 따라, 환경 피해를 줄이고 지속 가능한 가치를 창출하는 새로운 시장이 등장할 것입니다.

신뢰의 원칙

개인의 신원 정보와 금융 활동이 스마트 기기와 디지털 네트워크 전반으로 확장됨에 따라, 점점 더 정교해지는 사이버 위협에 대응하기 위해 고도화된 신뢰 네트워크가 필요해질 것입니다.

신뢰의 원칙

주요 화두: 신원과 보안의 경계 탐구

향후 10년 동안 온라인 환경이 빠르게 변화하고, 그에 따라 구매자와 판매자, 그리고 은행을 포함한 모든 거래 주체는 신원 증명과 정보 보안 방식에서 세 가지 중요한 변화를 겪게 될 것입니다.

- ✓ 디지털 버전의 ‘나’와 같은 AI 도우미를 통해 정체성을 확장하게 될 것입니다. 이 도우미들은 신뢰할 수 있는 개인 쇼핑 어시스턴트처럼 24시간 내내 우리를 대신해 쇼핑을 하고, 가격을 협상하며 결제까지 처리해 줄 것입니다.
- ✓ 신원 확인 과정은 더욱 매끄럽고 안전해질 것입니다. 비밀번호를 입력하거나 신분증을 제시하는 대신, 기기가 우리의 말투, 움직임, 사용 습관과 고유한 특징을 인식해 신원을 자동으로 확인합니다. 대부분의 경우 우리는 신원을 증명한다는 사실조차 의식하지 않게 될 것입니다.
- ✓ 기술이 발전함에 따라 범죄자의 수법 역시 정교해지고 있습니다. AI 기술은 삶을 편리하게 만드는 동시에 더욱 정교한 사기를 만들어내는 데 악용될 수도 있습니다. 이러한 공격은 식별하기 어려울 뿐 아니라, 과거보다 훨씬 빠른 속도로 발생할 것입니다.

이 세 가지 영역에서 고도화된 신뢰 네트워크는 모두의 안전을 지키고 거래가 원활히 이루어지도록 하는 데 필수적입니다.

감시자 (Watch dogs)

신뢰 네트워크는 모든 사용자의 신원을 보장하고, 사용자를 사칭하려는 시도와 같이 비정상적인 활동을 지속적으로 감시합니다.

안전망 (Safety nets)

신뢰 네트워크는 AI 시스템이 특정 집단을 차별하거나 규정을 위반하지 않도록 감시합니다. AI가 실수를 저지를 경우, 신뢰 네트워크는 오류를 즉시 감지하고 수정하여 누구도 피해를 입지 않도록 보호합니다.

디지털 보디가드 (Digital bodyguards)

해커들의 수법이 고도화되더라도 신뢰 네트워크는 안전한 자금 이동을 보장합니다. 양자 컴퓨터와 같은 신기술이 등장하며, 이러한 네트워크는 발전된 보안 기술을 적용해 언제나 범죄자보다 한발 앞서 나갈 것입니다.

이러한 보호 체계가 갖춰지면, 신뢰 네트워크는 모든 사용자가 자금과 신원이 안전하다는 확신을 가지고 일상적인 금융 활동에서 안심하고 AI를 활용할 수 있도록 지원할 것입니다.

요인

1

전 세계적으로 정부와
제도에 대한 신뢰는 세대를
거치며 꾸준히 하락해
왔습니다.

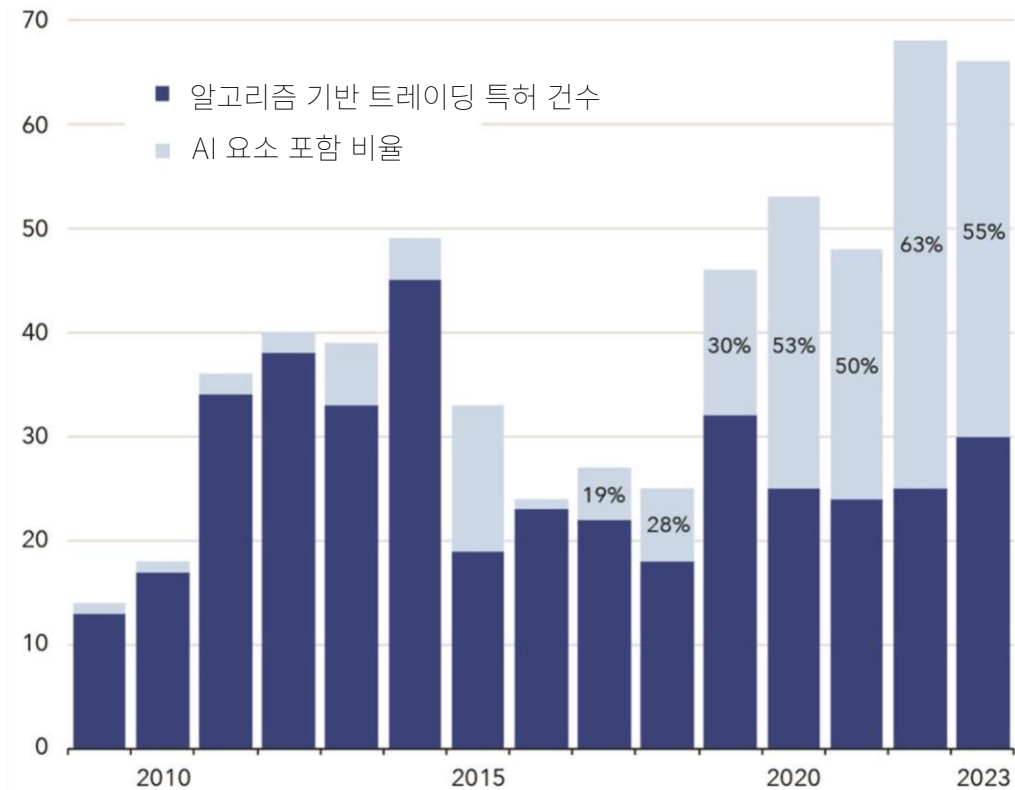
2

AI가 시장에 중기적으로
미칠 영향은 극적이며
예측하기 어렵습니다.

VISA

트레이딩 애플리케이션의 AI 도입 가속화

알고리즘 및 초단타 매매 분야의 특허 출원



Sources: World Intellectual Property Organization, PATENTSCOPE; and IMF staff calculations

IMF

IFTF

요인

이어서

1

전 세계적으로 정부와 제도에 대한 신뢰는 세대를 거치며 꾸준히 하락해 왔습니다

2024년 한 연구에서는 여섯 개 국가를 대상으로 정부와 제도에 대한 신뢰가 전 세계적으로 하락하는 추세를 분석했습니다. 연구진은 ‘불황 세대(recession generation)’라 불리는 집단을 확인할 수 있었는데, 이들은 제도가 삶을 지탱해 줄 수 있다고 믿지 않는 경향이 강했으며, 이는 2008년 금융위기와 같은 사건의 영향을 받은 것으로 분석되었습니다.¹

정부, 언론, 대기업에 대한 신뢰는 여러 국가에서 전반적으로 하락한 반면, 중소기업과 지방정부에 대한 신뢰는 시간이 지나며 유지되거나 오히려 상승하기도 했습니다. 어느 경우든, 불확실한 일상을 살아가는 고객과 커뮤니티와의 신뢰를 구축하고 유지하는 일은 그 어느 때보다 중요한 과제가 되었습니다.

2

AI가 시장에 중기적으로 미칠 영향은 급격하며 예측하기 어렵습니다

국제통화기금(IMF)의 2024년 ‘세계 금융 안정성 보고서(Global Financial Stability Report)’에 따르면, AI가 방대한 데이터를 즉각적으로 처리함으로써 리스크 관리, 유동성, 시장 효율성을 개선하고 보다 신속하고 정확한 거래 결정을 가능하게 한다고 평가했습니다. 그러나 동시에 금융시장이 스트레스 상황에 놓일 경우, AI는 변동성을 확대하고 군집적 행동을 심화시켜 시장을 덜 투명하게 만들고 규제 복잡성을 높일 수 있다는 우려도 제기됩니다.² 특히 규제가 상대적으로 느슨한 비은행 금융기관들이 이러한 기술을 빠르게 완화하기 위해 감독을 강화하고 변동성 대응 체계를 재정비하며 비은행 금융중개기관의 투명성을 확보할 것을 요구받고 있습니다.

신뢰의 원칙

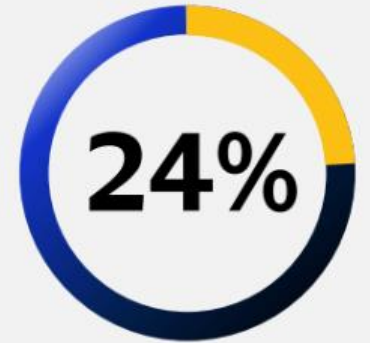
이어서

신원 및 보안의 새로운 시대가 도래함에 따라 고객의 기대 수준과 커머스 파트너와의 신뢰를 형성하고 유지하는 기준에서 상반된 양상이 나타날 것으로 보입니다.

- ✓ AI 기반 신원 검증이 보편화되면서 알고리즘이 지나치게 복잡하고 불투명하다는 인식이 생길 수 있습니다. 이에 따라 컴퓨터 시스템과 금융 기관은 소비자와의 신뢰를 사전에 구축하고 시스템 운영 방식에 대한 투명성을 확보해야 합니다.
- ✓ AI 및 센서 기술이 발전함에 따라 신원 확인은 실제 데이터를 기반으로 물리적 요소와 주변 환경을 실시간으로 평가하는 방식으로 전환되고 있습니다.
- ✓ AI 기반 자산 검증은 두 가지 핵심 목적을 지닙니다. 비전통적인 자산을 금융 담보로 활용할 수 있도록 하며(예: 미래 작물을 대출 담보로 사용), 동시에 고도화된 자동 사기 시도로부터 시스템을 보호합니다.

암호화폐와 탈중앙화 금융은 지속적으로 발전하고 있지만, 거래에서 신뢰의 필요성을 제거하겠다는 핵심 공약은 수년간의 투자에도 불구하고 여전히 실현되지 못했습니다.

차세대 금융 네트워크는 전통적 은행 시스템에 환멸을 느낀 이용자와 금융 접근성이 부족한 인구 모두를 포용할 수 있는 잠재력을 지니고 있습니다. 현재 전 세계 인구의 약 24%에 해당하는 20억 명이 여전히 디지털 금융 서비스에 접근하지 못하고 있지만, 새롭게 부상하는 디지털 신원 및 신뢰 시스템은 이러한 소외된 커뮤니티를 금융 주류로 편입시켜 개발도상 지역의 경제 성장을 이끌 새로운 기회를 만들 수 있을 것입니다.



디지털 금융 서비스에서 소외된 전 세계 인구 비율

다가올 미래의 예상 시나리오



차량과 인프라가 자체적으로 효율을 관리할 수 있다면?

린은 자율주행차를 타고 독일의 A10 고속도로를 달리고 있습니다. 차량에 내장된 결제 시스템은 도시 인프라와 매끄럽게 연결되어 작동합니다. 그녀가 여러 유럽 국가의 자동 톨게이트를 통과하고, 추천 충전소에서 차량을 충전하며, 드라이브스루 식당에 들르는 동안 모든 거래는 고도화된 신뢰 네트워크를 통해 매끄럽게 처리됩니다. 이 과정에서 차량은 생체 인증과 행동 패턴을 결합한 다중 인증 방식을 사용해 거래를 검증합니다. 마침내 목적지인 하노버에 도착하면 차량은 현지 기차역 인근의 빈 주차 공간으로 자동 진입합니다. 대시보드에 시간당 요금이 잠시 표시된 뒤, 린이 미리 설정해 둔 비용 한도를 넘지 않았기 때문에 결제가 자동으로 완료됩니다. 차에서 내리기 전, 린은 대시보드를 훑듯 살펴보며 효율 주행 차로를 이용하고 도심 외곽에 주차한 덕분에 탄소 리베이트가 지급되었다는 알림을 확인하고 만족스러운 미소를 짓습니다.



집과 가전제품이 스스로 결함이나 고장을 진단하고 수리할 수 있다면?

마이크는 장을 보고 돌아와 부엌 조리대 위에 장바구니를 내려놓습니다. 곧바로 집의 스마트 허브에서 메시지가 도착합니다. “온수기 양극봉(anode rod)의 부식이 빠르게 진행되고 있습니다. 교체 부품은 헨더슨 서플라이에서 확보했으며, 설치는 귀하 지역에서 해당 수리에 가장 높은 신뢰도를 받은 톰슨 플럼빙이 다음 주 화요일로 임시 예약되어 있습니다. 비용은 285달러로, 귀하가 설정한 주택 관리 예산 한도 내입니다. 진행할까요?” 메시지 상단의 세 개의 체크표시는 스마트 허브가 이미 제안된 조치를 사전에 검증했음을 의미합니다. 주문을 승인한 마이크는 지난겨울 이웃집에서 발생한 누수 사고를 떠올립니다. 그 원인은 AI의 오판으로 인한 온수기 고장이었습니다. 스마트홈 허브는 신뢰성에 의문을 받곤 했지만 고도화된 신뢰 네트워크가 도입된 이후로는 큰 문제가 보고되지 않았습니다. 그럼에도 마이크는 여전히 조심할 필요는 있다고 생각합니다. 그래도 그는 안도하며 딸을 불러 함께 장보기 물품을 정리하며, 딸의 새 남자친구에 대한 질문을 쏟아냅니다.

지평선을 너머

10년 이후 예상되는 잠재적 변화요인



AI 보강형 포트폴리오 구축

향후 몇 년 안에 AI 에이전트가 상용화되면 자산 관리 전략에 혁신적으로 통합되어 훨씬 뛰어난 역량을 발휘할 것입니다. 특히 재정적 이익을 극대화하려는 투자자들에게 AI 자문가는 자산의 시장 가치를 지속적으로 모니터링하고 새로운 투자 기회를 탐색하는 데 핵심적인 역할을 할 것입니다. 자율 주행 차량을 항상 이용하지 않는다면, 근무 시간 동안 분산형 택시 서비스를 통해 임대 수익을 얻을 수 있습니다. 다락방에 보관된 오래된 수집품 상자에서 예상치 못한 가치를 발견할 수 있습니다 - 곧 열리는 전문 앤틱 쇼에 출품해 감정을 받아보는 것을 추천합니다.

AI 자문가의 도움으로 사람들은 그 어느 때보다도 일상적인 재정 관리를 효율적으로 수행할 수 있을 것입니다. 그러나 AI가 아무리 발전하더라도, 개인과 가정은 스스로 재무 목표를 설정하고 이를 달성하기 위해 감수할 수 있는 위험 수준을 결정해야 합니다.



AI 기반 사기로 인한 대면 커머스로의 회귀 가능성

AI 기반 사기의 확산은 디지털 커머스에 전례 없는 수준의 위협을 가하고 있습니다. 정교한 딥페이크 기술을 통해 사기범은 가족을 포함한 신뢰할 만한 사람을 사칭하며 오랜 기간 신뢰 관계를 쌓은 뒤 범죄를 실행합니다. 따라서 음성과 영상이 신원 검증 수단으로서 신뢰성을 잃게 되면, 기존의 보안 방식만으로는 충분히 대응하기 어려울 것입니다.

차세대 신원 검증 기술이 고도화된 공격을 따라가지 못할 경우 디지털 시장은 기술 사용에 익숙하지 않은 취약 계층에게 매우 위험한 공간이 될 수 있습니다. 이러한 보안 위협은 일부 소비자의 신뢰를 약화시킬 수 있습니다.

새로운 환경 속에서 고려해야 할 핵심과제



국제 규제 복잡성에 대한 고찰

개인 정보 보호 규정은 전 세계적으로 상당한 차이를 보이며, 이는 글로벌 기업들에게 복잡한 규정 준수 과제를 안겨줍니다.

자동화에 대한 문화적 태도 고찰

대부분의 지역이 미래 커머스에서 AI의 역할을 긍정적으로 수용하는 반면, 중앙·동유럽, 중동, 아프리카(CEMEA) 시장은 여전히 AI에 대한 저항감이 큼니다. 이는 금융 의사 결정을 AI 시스템에 전적으로 맡기는 것에 대한 회의적 시각을 보여주며, 균형 있는 자동화 접근법이 필요함을 시사합니다.

신뢰 구축에 대한 고찰

금융 신뢰 구축은 여전히 모든 지역의 핵심 과제이며, 특히 제도적 신뢰가 약했던 지역에서는 신흥 기술에 대한 검증이 더욱 엄격하게 이루어지고 있습니다. 따라서 새로운 시스템은 대중적 도입에 앞서 신뢰성과 안정성을 충분히 입증해야 합니다.

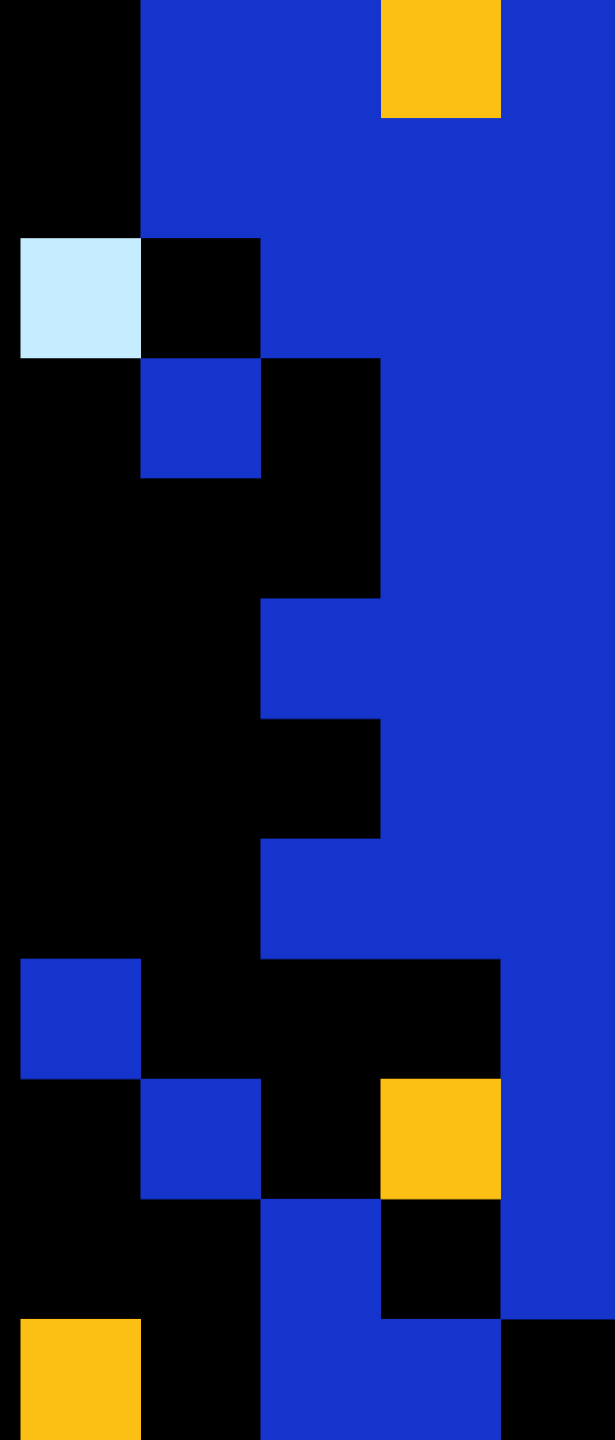
거래 모델의 진화에 대한 고찰

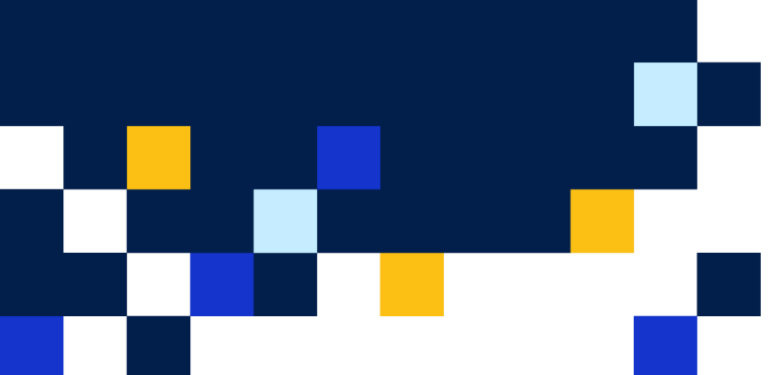
실시간 결제는 기존의 승인-정산 시스템에 도전장을 내밀고 있으며, 특히 아시아·태평양과 유럽 시장에서 이러한 변화가 두드러집니다. 이는 보다 강력한 신뢰 체계와 명확한 규제, 그리고 거래 당사자 간의 투명성 강화를 요구합니다.

2

AI 에이전트: 실전 투입

AI 에이전트는 정밀 데이터 기반
인사이트를 통해 개인의 예산 관리,
저축, 소비 방식을 변화시킬 것입니다.





AI 에이전트: 실전 투입

주요 화두:
디지털 금융의 경계 초월

지난 50년 동안 디지털 기술은 우리가 돈을 다루는 방식을 혁신적으로 변화시켜 왔습니다. 휴대폰 결제에서부터 온라인 주식 거래, 암호화폐 사용에 이르기까지 그 방식은 끊임없이 진화해 왔습니다.

지금까지 우리는 디지털 시스템에 적응하기 위해 새로운 기술을 익히고 경직된 규칙을 따라야 했습니다. 이는 자산을 늘리거나 사업을 운영하려는 많은 사람들에게 장벽이 되었습니다.

그러나 이제 우리는 커다란 전환의 시작을 목격하고 있습니다. 사람이 기술에 적응하는 것이 아니라, 새로운 AI 시스템이 사람에게 적응하기 시작한 것입니다. 아직 초기 단계이지만, 이러한 시스템은 그 어느 때보다 인간을 자연스럽게 이해하고 협력할 수 있습니다.

앞으로 10년 이내에 배경과 상관없이 거의 모든 사람이 24시간 맞춤형으로 제공되는 개인 디지털 금융 자문가에 접근할 수 있게 될 것입니다.

AI의 발전 덕분에 이러한 AI 에이전트는 우리의 일상 언어로 대화하고, 화상 통화를 통해 우리가 선호하는 억양과 말투에 맞춰 응답하며, 금융 의사결정을 이해와 배려 속에서 안내할 수 있을 것입니다.

AI 에이전트: 실전 투입

주요 화두:
디지털 금융의 경계 초월

오늘날의 기술과는 달리 AI 에이전트는 특정 대기업에 종속되지 않고 다양한 형태로 보편화될 것입니다. 이는 모든 거래를 연결하는 디지털 협력망을 구축하는 데 기여할 것입니다.



사람들은 자신을 위해 일하고 자신의 이익을 보호하는 개인 AI 에이전트를 갖게 될 것입니다.



은행은 고객의 개인 AI 에이전트와 직접 연동되는 은행용 AI 에이전트를 제공할 것입니다.



정부는 AI를 활용해 법적 및 재정적 규제 준수의 어려움을 완화하고, 산발적인 수동 감사 대신 실시간 지침을 제공할 것입니다.



기업과 기관은 AI를 활용해 일상적인 거래 업무를 처리하며, 현재 사람이 수행하는 많은 반복적 작업을 자동화할 것입니다.

요인

생성형 AI는 역사상 가장 빠른
도입 속도를 보이는 기술입니다

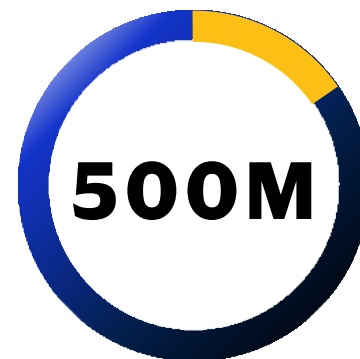
세계은행(World Bank)의 2024년 보고서에 따르면, 2024년 3월 기준 상위 40개의 생성형 AI 도구는 월간 약 30억 회의 방문을 기록했으며, 그중 ChatGPT는 전체 트래픽의 82.5%를 차지해 약 5억 명의 월간 사용자를 기록했습니다. 이는 전 세계 노동인구의 12.5%에 해당하는 수치입니다.

중소득국은 이미 ChatGPT 트래픽의 50% 이상을 차지하며 고소득국을 넘어섰고, 저소득국은 1% 미만에 그쳐 지속적인 디지털 격차가 드러났습니다.³

이러한 도구들이 빠르게 전 세계적으로 확산됨에 따라, 그 활용이 글로벌 경제와 소비자 모두에게 긍정적인 결과를 가져올 수 있는 방향을 잡는 것이 중요합니다.

30

세계은행의 2024년 보고서에 따르면,
2024년 3월 기준 상위 40개의 생성형 AI
도구는 월간 약 30억 회의 방문을
기록했습니다.³



ChatGPT는 전체 트래픽의
82.5%를 차지하며 약 5억 명의
월간 사용자를 기록했으며, 이는
전 세계 노동인구의 12.5%에
해당하는 수치입니다.³

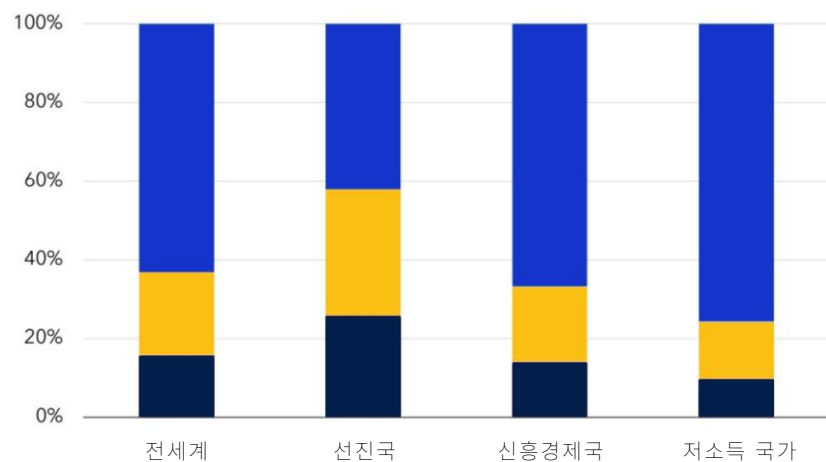
요인

AI가 불러올 일자리 변화는 선진국에서 더욱 두드러질 것입니다

국제통화기금(IMF)에 따르면, 곧 선진국의 일자리 중 약 **60%**가 AI의 영향을 받을 것으로 전망됩니다. 반면, 저소득 국가에서는 그 비율이 약 **30%**에 그칠 것으로 보입니다. 특히 사무직 근로자와 전문직 종사자들이 AI 도구의 도입으로 인해 업무 방식에 가장 큰 변화를 겪을 가능성이 높습니다.

AI 노출 및 보완성 수준에 따른 고용 구조 비중(%)

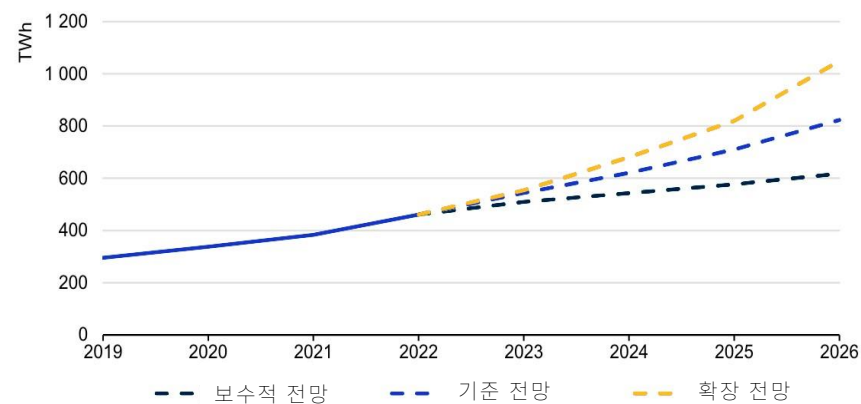
■ AI 노출 및 보완성 높은 직군 ■ AI 노출 높고 보완성은 낮은 직군
■ AI 노출 낮은 직군



AI 열풍은 전력 수요의 폭발적 증가로 이어질 수 있습니다

AI 혁명은 막대한 에너지 비용을 수반하고 있습니다. 기업들이 더 많은 AI 모델을 학습시키고 이를 운영할 데이터센터를 확충하면서 전력 소비가 급격히 증가하고 있습니다. 국제에너지기구(IEA)는 이러한 신기술들이 불과 수년 내에 에너지 사용량을 두 배로 늘릴 수 있다고 전망합니다.⁵

데이터 센터·AI·가상자산으로 인한 전 세계 전력 수요 (2019~2026)



AI 에이전트: 실전 투입

이어서

우리는 디지털 금융에서 에이전틱 금융(**agentic finance**)으로의 전환을 목격하고 있습니다. 이제 성공의 열쇠는 금융 이해력보다 사람과 **AI**가 얼마나 효과적으로 협력해 목표를 달성하는지에 달려 있습니다. 이러한 변화는 가족, 중소기업, 지역 사회가 금융 기회에 접근하는 방식을 혁신적으로 바꿀 수 있습니다.

- ✓ 소비자들은 예산 관리, 투자 결정, 종합 재무 계획 수립을 지원하는 정교한 AI 자문가를 통해 24시간 개인 재무 설계사가 곁에 있는 것과 같은 효과를 누릴 수 있습니다.
- ✓ 중소기업은 AI 에이전트를 활용해 재무 모델링과 전략을 수립함으로써 대기업과 경쟁하고, 사실상 재무 부서 전체의 역량을 확보할 수 있습니다.
- ✓ 비즈니스 관계 구축과 계약 체결은 AI 자동화를 통해 더 빠르고 비용 효율적으로 이루어질 것입니다. 이에 따라 과거에는 관리 비용 문제로 제한되던 새로운 기회들이 열릴 것입니다.
- ✓ AI 에이전트는 다자 간 거래와 협력을 가속화해 경제적 관계가 형성되고 운영되는 방식에 근본적인 변화를 가져올 것입니다.

그러나 이러한 AI 기반 금융 세계는 편익과 함께 심각한 위험도 수반합니다. 시스템이 정교해질수록 우리가 마주할 과제도 한층 복잡해질 전망입니다.



악성 AI 에이전트는 취약 계층을 노려 정교한 사기를 계획하고, 신뢰할 만한 조력자나 가족을 사칭해 장기간에 걸쳐 사람들을 속일 수 있습니다.



초기 단계의 AI 시스템은 오류를 범하거나 잘못된 정보를 생성할 수 있으며, AI 기반 금융 의사결정이 잘못되었을 때 책임 소재를 명확히 규정하기 어려울 수 있습니다.



서로 다른 당사자를 대리하는 AI 에이전트 간의 분쟁을 해결하기 위해 새로운 시스템이 필요하며, 기존의 갈등 해결 방식은 더 이상 유효하지 않을 수 있습니다.



고성능 AI에 대한 접근은 비용과 데이터 가용성에 따라 크게 달라질 수 있으며, 이는 기존의 격차 일부를 완화하는 동시에 새로운 형태의 금융 불평등을 초래할 가능성도 있습니다.

다가올 미래의 예상 시나리오



AI 어시스턴트가 우리의 재정 관리뿐 아니라 불안까지 도와준다면?

40년간 전통 은행업에 몸담았던 제임스는 이제 자신에게 닥친 세상 속에서 은퇴 포트폴리오 결정을 두고 어려움을 겪고 있습니다. 그는 평소 자신의 평생 저축을 기계에 맡길 준비가 되어 있지 않다고 밝혀왔습니다. 이에 따라 시스템은 그의 회의적인 태도를 이해하고, 그의 배경을 존중하면서도 현대 금융시장의 복잡함을 조심스럽게 짚어주는 모드로 전환합니다.

AI는 그가 선호하는 격식 있는 호칭을 사용해 “신중하신 태도를 존중합니다, 톰슨 씨”라고 응답합니다. 새로운 투자 도구를 권하는 대신, 제임스가 수십 년간 남들에게 가르쳐온 거래 원칙과 현대의 자동화 시스템이 어떻게 맞닿아 있는지를 보여주며, 오늘날의 자동화가 그가 과거 고객들에게 경고했던 바로 그 위험을 어떻게 방지하는지를 설명합니다.

그의 목소리에서 긴장이 조금씩 누그러지자, AI는 그의 풍부한 경험과 연관 지어가며 현대적 개념들을 신중하게 소개합니다. 세션이 끝날 무렵, 두 사람은 전통적 지혜와 새로운 안전장치를 결합한 하이브리드 관리 방식을 마련하고, 철저한 구식 분석을 선호하는 그의 성향을 존중해 매월 검토 일정을 잡습니다.



AI 어시스턴트가 다른 사람들과 더욱 생산적으로 연결하고 협력하도록 도와준다면?

미라의 개인 AI 에이전트가 차량 센서 데이터에서 비정상적인 마모 패턴을 감지하자, 단순히 수리 일정을 잡는 데 그치지 않고 그녀의 대리인으로 즉시 행동에 나섭니다. AI는 미라의 일정, 예산 제약, 과거 선호도를 평가한 뒤 수천 건의 상호작용을 통해 검증한 인간 정비사 네트워크와 접촉합니다. 세 곳의 정비소 시스템과 협상한 끝에, 자동화 수리 시스템이 처리하기 어려운 복잡한 변속기 문제를 해결할 수 있는 평판 높은 인간 전문가와 계약을 체결합니다.

AI는 예약 일정부터 결제 조건까지 전 과정을 처리하며, 심지어 인근 고객과의 차량 임시 교환까지 추천합니다. 미라가 확인하는 것은 단 하나의 간단한 알림뿐입니다.

“예산과 일정에 맞춰 차량 문제를 해결했습니다. 세부 내용을 보시려면 여기를 누르세요.”

그녀의 AI는 배후에서 인간-AI 협업 네트워크를 구축하여, 인간과 디지털 참가자 모두 각자의 강점을 최대한 발휘하도록 조율했습니다.

지평선을 넘어

10년 이후 예상되는 잠재적 변화요인



악성 에이전트, 선의의 AI 서비스를 앞지르다

AI 에이전트의 확산은 사기 세력과 보안 시스템 간에 일종의 ‘무기 경쟁’을 촉발할 가능성이 큼니다. AI는 사기 탐지와 규제 감독을 한층 고도화하겠지만, 개인 범죄자에서 국가 차원의 조직에 이르기까지 악의적 행위자들이 초기에는 방어 체계보다 더 빠르게 움직일 수 있습니다. 만약 초기 사기 사례가 대중의 신뢰를 심각하게 훼손한다면, 이는 AI의 금융 기능을 제한하고 거래에 대한 인간의 감독을 강화하는 강력한 규제로 이어질 수 있습니다.



B2AI의 부상 (Business-to-AI)

금융기관은 오랫동안 인간 고객을 대상으로 자사 서비스를 교육하고 설득하는 데 주력해 왔습니다. 그러나 AI 에이전트가 금융 조연의 주요 출처로 자리 잡으면서, 이러한 관계의 역학은 근본적으로 달라질 것입니다. 앞으로 은행과 금융사는 소비자에게 직접 마케팅하는 대신, 웹사이트를 검색엔진에 최적화하듯 AI 에이전트에 맞춰 상품과 서비스를 최적화해야 할지도 모릅니다. 이러한 변화는 금융기관이 시장 분석과 트렌드를 반영해, AI 에이전트가 고객에게 추천하기에 적합한 상품과 서비스를 설계하는 새로운 ‘B2AI(Business-to-AI)’ 전략을 촉발할 수 있습니다.

새로운 환경 속에서 고려해야 할 핵심과제

국제 규제의 복잡성에 대한 고찰

각국은 AI 규제에 대해 서로 다른 접근 방식을 취하고 있습니다. 일부는 규정 중심의 거버넌스보다 책임 있는 혁신을 우선시하는 반면, 다른 일부는 그 반대 방향으로 움직이고 있습니다. 전통적으로 규제 리스크에 신중한 금융기관은 다른 산업보다 AI 서비스 도입 속도가 느릴 가능성이 높습니다. 규제가 덜한 산업이 앞서 나가는 가운데, 은행들은 보다 명확한 제도적 틀이 마련될 때까지 대규모 AI 이니셔티브 출시에 신중을 기할 것입니다.

고객 세분화에 대한 고찰

AI 에이전트가 금융 서비스의 표준 기능으로 자리잡으면, 기존의 서비스 모델이 역전될 수 있습니다. 저가 금융 서비스에서는 AI 지원이 주류를 이루는 반면, 인간과의 직접 상호작용은 프리미엄 서비스로 격상되어, 한때 기본이었던 개인 맞춤형 서비스가 은행이 추가 비용을 부과할 수 있는 고급 서비스로 전환될 가능성이 있습니다.

신뢰 수준이 AI बैं킹 도입에 미치는 영향

싱가포르와 아랍에미리트처럼 디지털 서비스에 이미 익숙한 국가는 은행업에서 AI를 시험하는 데 더 빠르게 나서고 있습니다. 그러나 전 세계적으로 AI에 자산 관리를 맡기는 것에 대한 수용도는 국가별로 차이를 보입니다. 대부분의 사람들은 금융 의사결정을 AI에 위임하기 전에, 해당 시스템이 충분히 신뢰할 만하다는 점이 입증되기를 원할 것입니다.

AI 에이전트의 통제 주체에 대한 고찰

금융 서비스 분야에서 떠오르는 핵심 질문은 바로, 우리의 돈을 다루는 AI 에이전트를 누가 통제할 것인가입니다. 이러한 디지털 에이전트가 고객, 은행, 혹은 외부 기업 중 누구의 통제를 받느냐에 따라 신뢰와 도입 수준이 달라질 것입니다. 고객들은 자신의 AI 조력자에 대한 통제권을 자신이 가지고 있으며, 언제든지 선호를 지정할 수 있다는 점을 무엇보다 중요하게 여길 가능성이 큼니다.

어른이 된 알파세대

2010년 이후 출생한 알파세대는
비디오 게임, 소셜 미디어 대시보드, AI 도구를
통해 복잡한 의사결정에 익숙해진 세대로,
자금을 대하는 태도에서 이전 세대와 뚜렷한
차이를 보일 것입니다.

3



어른이 된 알파세대

주요 화두:대시보드 세대에 대비

2035년에는 알파세대 중 가장 연장자가 25세에 접어드는 만큼 성인으로서의 삶은 새롭게 정의될 것입니다. 이들은 일과 소비를 비롯한 삶의 모든 부분에서 균형을 추구하며, 디지털 도구를 능숙하게 활용해 시간과 에너지, 자금을 효율적으로 관리할 것으로 예상됩니다.

알파세대에게 균형이 중요한 이유

- ✓ 인류 역사상 규모가 가장 큰 세대인 알파세대는 두 가지 핵심 신념을 공유합니다. 첫째, 어느 한 영역에서든 과도함은 해롭다는 것. 둘째, 디지털 도구가 삶의 균형을 유지하는 데 실질적인 도움이 된다는 점입니다.
- ✓ 팬데믹 기간 동안 학교와 대면 사회 활동이 전 세계적으로 중단되면서, 알파세대의 정신 건강과 전반적 웰빙은 중요한 공중 보건 이슈로 떠올랐습니다.
- ✓ 이 세대가 절제를 중시하게 된 또 다른 배경에는 기후 재난을 직접 목격하고, 기성 세대가 부채 문제로 고통받는 모습을 지켜본 경험이 있습니다. 많은 이들이 성인이 되면 보다 신중한 소비를 실천하며, 환경 보호와 재정적 안정 두 가지를 동시에 지키려 할 것입니다.

피드 안에서 이루어지는 쇼핑

알파세대의 소비 방식은 다릅니다. 이들은 부모 세대가 슈퍼앱을 통해 일정 관리부터 음식 주문, 요금 결제, 물건 구매까지 해결하는 모습을 보며 자라왔습니다.

쇼핑은 더 이상 별개의 활동이 아닙니다.

소셜 게이밍

소셜 게이밍과 함께 성장한 최초의 세대인 알파세대에게 가상 경제는 현실 경제만큼이나 실제로 느껴집니다. 젊은 게이머들은 게임과 소셜미디어 플랫폼을 구분하지 않으며, 일부는 더 이상 '가상'과 '현실 세계'의 경계를 분리하지 않습니다.

인플루언서

알파세대는 '갯 레디 위드 미(Get ready with me, GRWM)' 영상, 스포츠 해설 등의 콘텐츠를 통해 일상 루틴을 공유하는 콘텐츠 제작자 및 인플루언서로부터 신뢰와 지침을 얻습니다.

알파세대는 세 가지 경험을 결합해 자금을 관리하게 될 것입니다.

- 소비와 재정을 추적하는 게임형 대시보드
- 소셜미디어를 통한 금융 목표 공유(라우드 버짓팅·loud budgeting)
- AI 에이전트와 소셜 피드 등 신뢰할 수 있는 출처의 조언

이들은 충동구매를 막기 위한 의도적인 장치를 마련하는 동시에, 일단 구매를 결정하면 즉각적이고 매끄러운 거래가 이루어지기를 기대할 것입니다.

요인

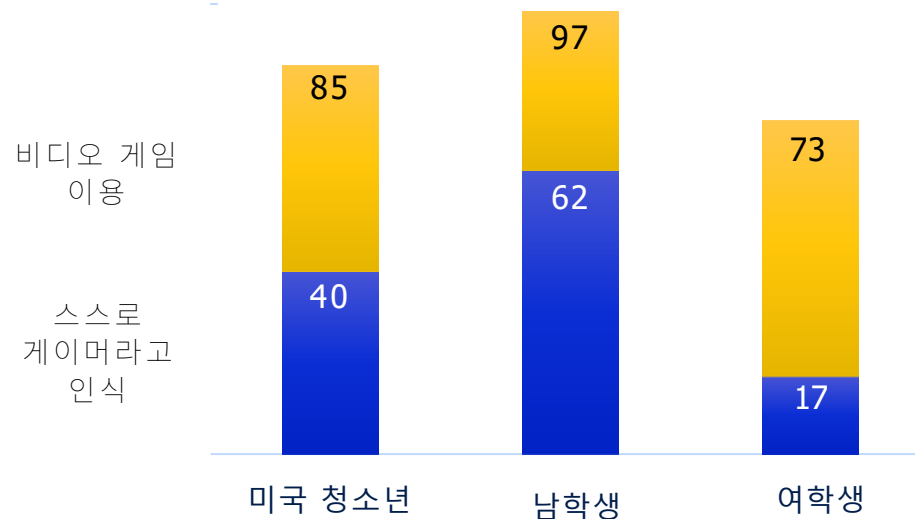
1

알파세대의 대부분은 성별에 관계없이 정기적으로 게임을 즐기며, 이를 사회적 활동으로 여깁니다.

Pew 리서치센터의 2024년 조사에 따르면, 미국 청소년의 85%가 비디오게임을 한다고 응답했으며, 이들 중 3분의 2는 게임을 중요한 사회적 활동의 수단으로 인식하고 있는 것으로 나타났습니다.⁶

대부분의 10대 남녀가 게임을 즐기지만, 스스로 '게이머'라고 여기는 비율은 남학생이 훨씬 높습니다.

13~17세 미국 청소년 가운데 비디오 게임을 즐기거나 자신을 게이머로 인식하는 비율



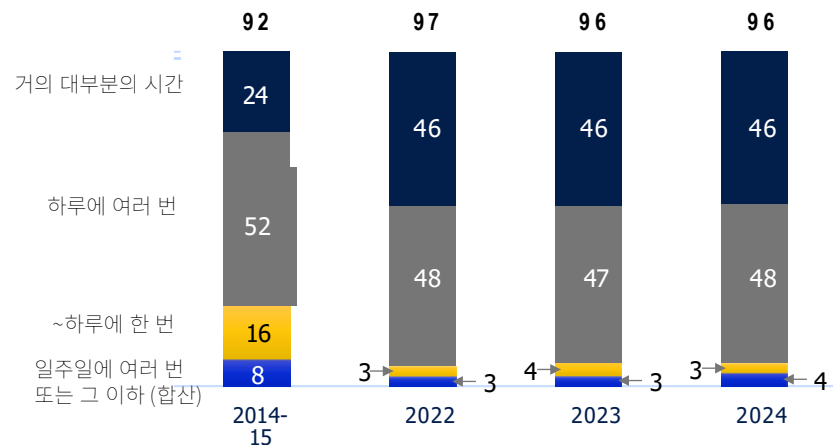
요인 이어서

2

알파세대는 온라인에서
살아갑니다.

10년 전에 24%였던 것에 비해, 현재 10대 청소년의
절반가량이 ‘거의 대부분의 시간’ 온라인에
접속한다고 답했습니다.⁷

13~17세 미국 청소년 중 인터넷을 사용한다고 응답한 비율



3

스스로 정신 건강에 문제가
있다고 보고하는
알파세대가 크게
늘었습니다

- 2024년 글로벌 연구에 따르면, 10~24세
청년층이 우울증과 불안과 같은 정신 건강 문제에
걸릴 위험이 현저히 더 높은 것으로 나타났습니다.⁸
- 호주에서는 지난 15년 동안 젊은층의 정신 질환
12개월 유병률이 50% 증가했으며, 이는 특히
여성에게서 더 두드러졌습니다.⁸
- 또한 2007년에서 2020~21년 사이 청년층의
우울증 발생률은 두 배 이상 늘어, 16~24세
집단에서 기분장애 유병률은 6.3%에서 13.6%로
상승했습니다.⁸

다가올 미래의 예상 시나리오



당신의 다음 히트 상품이 **비디오게임 속 디자인에 우연히 나온다면?**

아침 재고를 점검하던 니나는 자신의 서프숍 소셜 미디어 대시보드를 보고 눈을 의심합니다. 하룻밤 사이 수천 명의 이용자가 대규모 가상 서핑 게임 세션에서 등장한 보드 디자인을 즐겨찾기에 추가한 것입니다. 사실 게임이라기보다는 시청·플레이·쇼핑이 동시에 이루어지는 인기 소셜 공간에서 벌어진 일이었습니다. 한 사용자가 서핑 대회 라이브 스트리밍 중 우연히 만든 디자인을 다른 이들이 가상 파도에서 타기 시작했고, 곧 니나의 숏 **AI** 에이전트가 생산 가능성을 검토하라는 알림을 보냈습니다. 잠시 후, 손목의 웨어러블 기기에 진동이 울리며 메시지가 뜹니다. **"트렌드 알림: 2,000명 이상이 이 디자인을 실제 위시리스트에 저장했습니다."**

니나는 미소를 짓습니다. **10년** 전만 해도 보드를 한 번도 잡아본 적 없는 소셜 미디어 이용자들이 베스트셀러 보드를 만들어낼 것이라고는 상상도 못 했을 것입니다. 하지만 이제 생산 계획조차 없던 디자인이 소셜 미디어에서 입소문을 타는 순간 현실이 됩니다.



당신의 예산 관리 대시보드가 **아침 루틴 중에 바이럴 효과를 얻는다면?**

마커스는 카메라를 조정하며 아침 방송을 준비합니다. **"오늘의 파이낸셜 핏 체크에 오신 걸 환영합니다."** 그는 머리를 매만지며 홀로그램 예산 오버레이를 띄웁니다. **"제가 준비하는 동안 제 소비 습관이 제 주위를 맴도는 걸 직접 보실 수 있습니다."** 팔로워들은 이 세션을 특히 좋아합니다. '갯 레디 워드 미(**GRWM**)'와 재정 투명성이 결합된 콘텐츠로, 마커스가 출근 준비를 하는 동안 모든 데이터가 증강현실로 시각화되기 때문입니다. 오늘의 주제는 '공유주거 네트워크 참여로 베를린 월세의 **70%**를 절약하는 방법'. 통계 수치가 마치 게임 화면처럼 그의 거울 옆에 떠다니며, 시청자 질문에 따라 실시간으로 업데이트됩니다. **"절약에 부끄러움은 없죠."** 그는 컨실러를 바르며 떠 있는 원형 그래프를 가리킵니다. **"저 빨간 조각 보이시나요? 제 커피 예산이 줄고 있다는 표시입니다."** 팔로워들은 자신의 대시보드 스크린샷을 채팅창에 공유하며, 과거 옷차림을 비교하듯 이제는 소비 패턴을 비교합니다. **AI** 에이전트는 그의 주거비 절약 전략과 관련된 인기 질문을 포착해, 비용 비교를 세련된 인포그래픽으로 시각화해 마커스의 아침 루틴 주변에 띄워줍니다. 마지막으로 그는 옷깃을 고쳐 입으며 말합니다. **"기억하세요, 이제는 '옷차림을 뽐내는' 시대가 아니라 '공식(Formula)을 뽐내는' 시대입니다."**

어른이 된 알파세대

이어서

알파세대가 소비에 더 엄격한 기준을 두려는 데에는 다음과 같은 이유가 있습니다.

- ✓ 알파세대는 규제 없는 소셜 미디어가 Z세대에 미친 영향을 지켜보며 성장했고, 관리된 제한 환경에 더 익숙합니다.
- ✓ 코로나19 팬데믹을 겪으면서 정신 건강을 우선으로 생각하는 것의 중요성을 배웠습니다.
- ✓ 기성세대의 과도한 소비가 불러온 심리적·재정적 스트레스를 목격했습니다.
- ✓ 지속 불가능한 소비로 인한 환경적 결과를 직접 경험했습니다.

향후 10년 안에 이 세대는 커머스의 판도를 바꿀 것입니다. '모두 갖고 싶다'는 사고방식에서 '이것을 우선시한다'는 태도로 전환하며, 균형과 절제를 기준으로 소비를 평가하게 될 것입니다.

대시보드 세대(The Dashboard Generation)

게임, 소셜 미디어, AI와 함께 성장한 알파세대는 고도화된 디지털 관리 역량을 자연스럽게 익혔습니다. 향후 10년 동안 이들은 시간·에너지·자금 등 자원을 최적화하기 위해 포괄적인 추적 도구를 적극적으로 활용할 것입니다. 이러한 '대시보드 마인드셋'은 아래의 요소들을 통해 원하는 균형을 이루는 데 기여할 것입니다.



실시간
모니터링



직관적
인터페이스



투명한
보고 체계



가치 지향적
기능



사회적 통합



통합적 자원 관리

지평선을 넘어

10년 이후 예상되는 잠재적 변화요인



알파세대, 두 개의 세대로 분화될 가능성

점점 뚜렷해지는 ‘성별 분화(gender divergence)’ 현상은 젊은 남성과 여성이 점차 서로 다른 사회·문화적 영역에서 살아가고 있음을 보여줍니다.⁹ 과거 세대에서는 이민과 같은 주요 현안에 대한 견해에 성별이 큰 영향을 미치지 않았지만, 오늘날 30세 미만 인구에서는 뚜렷한 차이가 나타나고 있습니다.

한국은 가장 극단적인 사례로 꼽히지만, 이러한 젠더 격차는 모든 대륙에서 공통적으로 확인됩니다. 특히 젊은 여성들은 남성 또래보다 일관되게 더 진보적인 시각을 드러내고 있습니다. 이러한 추세가 이어진다면, 알파세대는 정치·사회·문화 전반에 대해 근본적으로 상반된 관점을 지닌 두 개의 세대로 분화될 수 있습니다.



투표권이 주어진 청소년

청소년에게 투표권을 확대하자는 글로벌 운동이 확산되고 있으며, 일부는 만 6세까지 낮추는 방안을 제안하고 있습니다. 지지자들은 오늘날의 아동과 청소년이 과거보다 훨씬 더 많은 정보를 접하고 있다고 주장하며, 십대 활동가들이 지역 및 글로벌 이슈에서 성과를 거둔 사례를 이들의 시민적 이해 역량을 보여주는 근거로 제시합니다.

정치적 결정이 청소년에게 불균형적으로 영향을 미치는 만큼, 청소년 역시 민주적 절차에 참여할 권리가 있다고 주장합니다. 이러한 캠페인이 향후 20년 내 성과를 거둔다면, 알파와 그 이후 세대는 경제적 영향력을 넘어 정치적 영향력까지 행사하게 될 것입니다.

새로운 환경 속에서 고려해야 할 핵심과제

국제 규제의 복잡성에 대한 고찰

십대를 대상으로 하는 제품과 서비스에 대한 규제와 대중의 감시가 더욱 강화되는 추세입니다. 기업의 성공을 위해서는 청소년들의 건전한 금융 습관 형성을 지원하고 장기적인 성장을 돕는 윤리적 접근이 필수적입니다.

글로벌 시스템의 문화적 맥락에 대한 고찰

대부분의 문화권에서 만 18세를 성인으로 간주하지만, 법적 성인 연령은 사회적 기대와 다르게 정의되는 경우가 많습니다. 따라서 알파세대를 위한 지역별 전략에서는 문화적 규범이 청소년기와 초기 성인기에 '성인다운 행동'에 어떤 영향을 미치는지를 반드시 고려해야 합니다.

고객 세분화에 대한 고찰

청년층에서 나타나는 전 세계적 성별 분화 현상은 보다 심층적인 연구가 필요합니다. 성별은 언제나 시장 세분화의 중요한 요소였지만, 알파세대 내부의 정치·이념적 격차를 추적하는 일은 미래 고객을 이해하는 핵심이 될 것입니다.

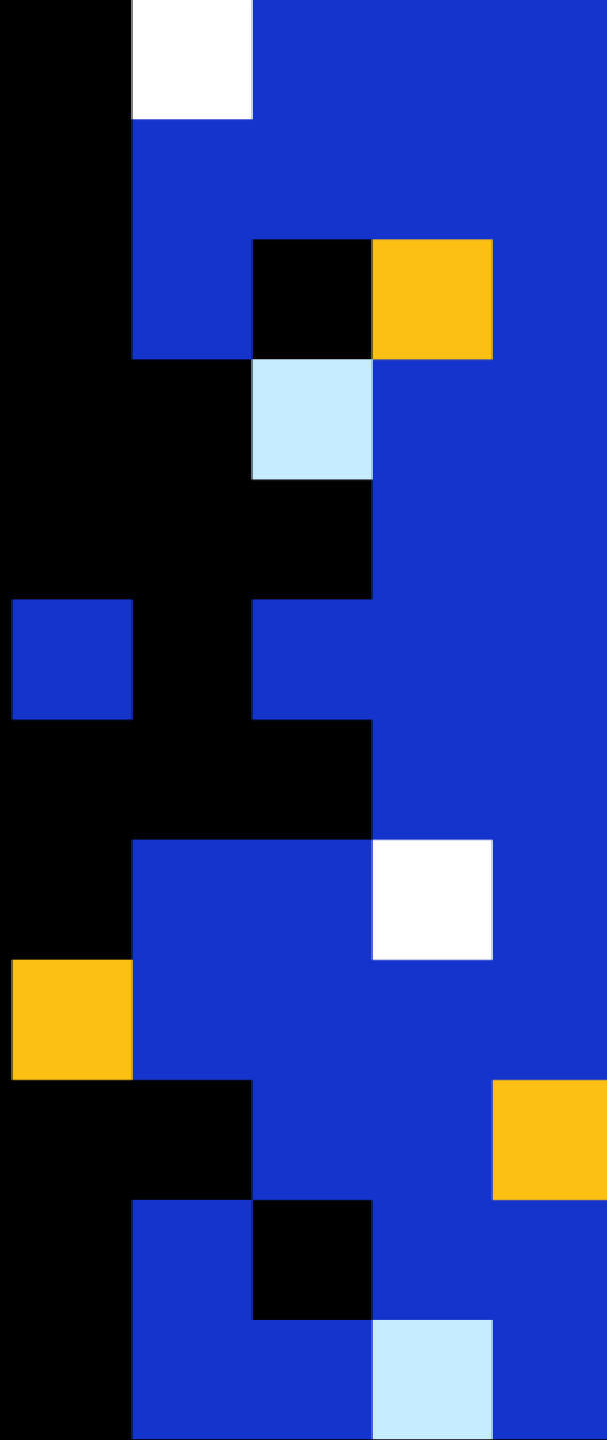
고도화된 이용자를 위한 설계에 대한 고찰

알파세대는 복잡한 정보를 처리하는 새로운 방식을 개척할 세대입니다. 단순한 화면 구성은 여전히 중요하지만, 이 세대는 정교한 데이터 시각화도 능숙하게 다룰 수 있습니다. 따라서 지나치게 단순화된 인터페이스보다는 정보 기반의 의사결정을 지원하는 포괄적 대시보드 설계에 집중해야 합니다.



미래의 가치 재정의

지구 자원의 식별과 정량화가 용이해짐에 따라,
환경 피해를 줄이고 지속 가능한 가치를
창출하는 새로운 시장이 등장할 것입니다.



미래의 가치 재정의

주요 화두: 행성적 한계에 직면한
세계의 새로운 가치 산정 방식

커머스의 최근 역사는 영화 **‘Everything, Everywhere, All at Once(에브리씽 에브리웨어 올 앳 원스)’**의 주제를 연상시킵니다. 이 시대는 통합된 글로벌 시장, 무한한 성장, 소비의 확대, 그리고 전 세계적으로 향상된 생활 수준을 이끌어냈습니다.

환경적 비용

이러한 번영의 물결은 막대한 환경적 대가를 수반했습니다. **2024년** 과학자들은 지구 시스템의 **9대** 핵심 프로세스 중 **6개**가 위험 수준에 도달했다고 보고했습니다. 경제 성장과 궤를 같이해온 탄소 배출은 우리를 기후 위기로 몰아넣었습니다.

그 영향은 이제 부인할 수 없을 정도로 뚜렷합니다. 전 세계적인 산불이 확산되고, 가뭄이 장기화되며, 강력한 허리케인과 심각한 폭염이 이어지고 있습니다. 이러한 환경적 도전은 팬데믹 이후의 인플레이션, 생활비 상승, 글로벌 갈등 등 기존의 부담을 더욱 가중시키고 있습니다.

근본적인 전환

다가오는 **10년**, 글로벌 경제는 심화되는 자원 부족과 생태 변화로 인한 중대한 충격에 대비하고 있습니다. 이러한 제약은 경제적 충격과 규제 변화 모두와 얽혀 있습니다.

이 같은 압력은 무한한 확장에서 지구적 한계를 존중하는 모델로 커머스의 방향을 재편하고 있습니다. 지구 과학자들이 오래전부터 강조해온 바와 같이, 경제는 지구 생태계의 하위 체계로 기능해야 합니다.

새로운 거버넌스 모델

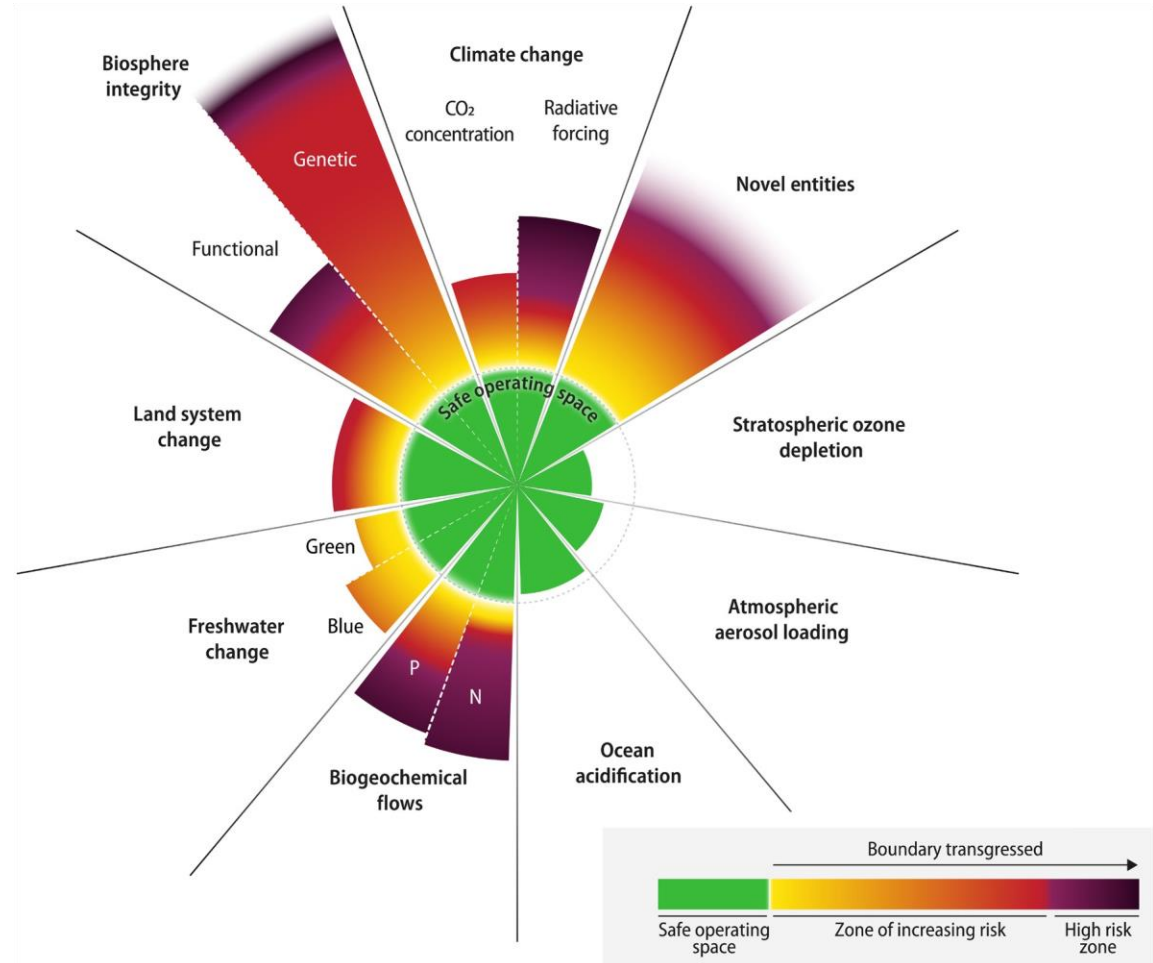
지역에서부터 글로벌 차원까지, 공공 부문에서 민간 부문에 이르기까지 모든 수준의 리더십 단계에서 경제 지표와 더불어 생태적 요인을 함께 고려하기 시작했습니다. 팬데믹 대응이 보여주었듯, 미래의 커머스는 전통적인 시장의 힘뿐 아니라 위험 관리, 경제 계획, 산업 정책 간의 균형을 맞춰야 할 것입니다. 이러한 변화는 주요 기관은 물론, 일상적인 비즈니스와 소비자 의사 결정에도 영향을 미치게 될 것입니다.

요인

1

지구, 9대 행성적
한계 중 6개 영역
한계선 초과

인류는 안정적인 행성 유지를 위해 필요한 9가지 주요 영역 중 6가지 영역에서 이미 주요 환경 한계를 초과했습니다. 기후 변화가 많은 주목을 받고 있지만, 토지 이용, 담수 소비, 생물 다양성, 화학 물질 오염, 그리고 영양소 순환에 대한 안전 기준점 또한 초과된 상태입니다.¹²

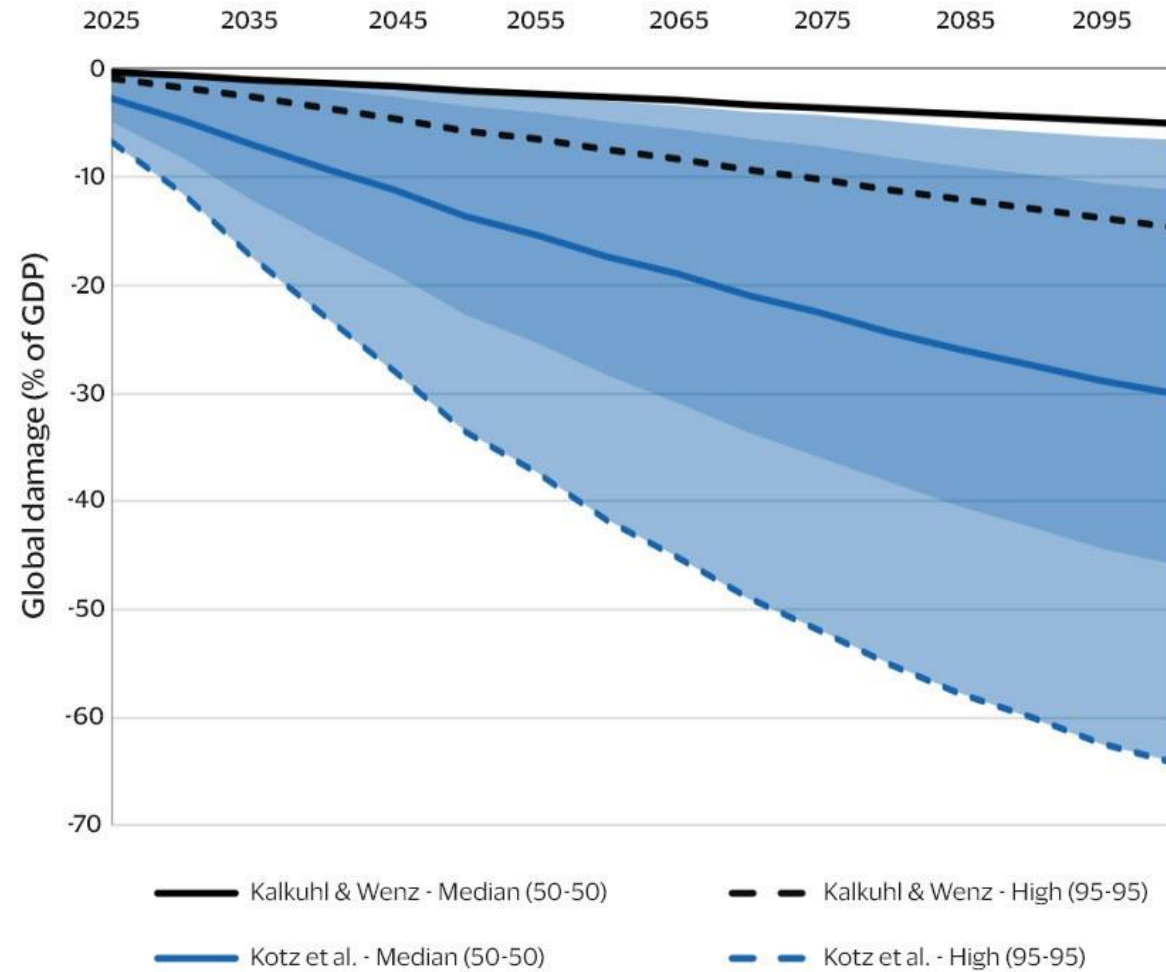


요인 이어서

2

기후 변화로 인한
경제적 손실은 기존
추정보다 훨씬 큼니다.

녹색금융협의체(Network for Greening the Financial System, NGFS)의 최신 분석에 따르면, 기후 변화가 초래할 금융적 영향은 기존 추정치를 크게 상회할 것으로 나타났습니다. 이번에 확장된 기후 변수와 보다 포괄적인 데이터를 적용한 업데이트된 모델은 이전 전망보다 훨씬 더 심각한 경제적 피해를 예측하고 있습니다.¹³

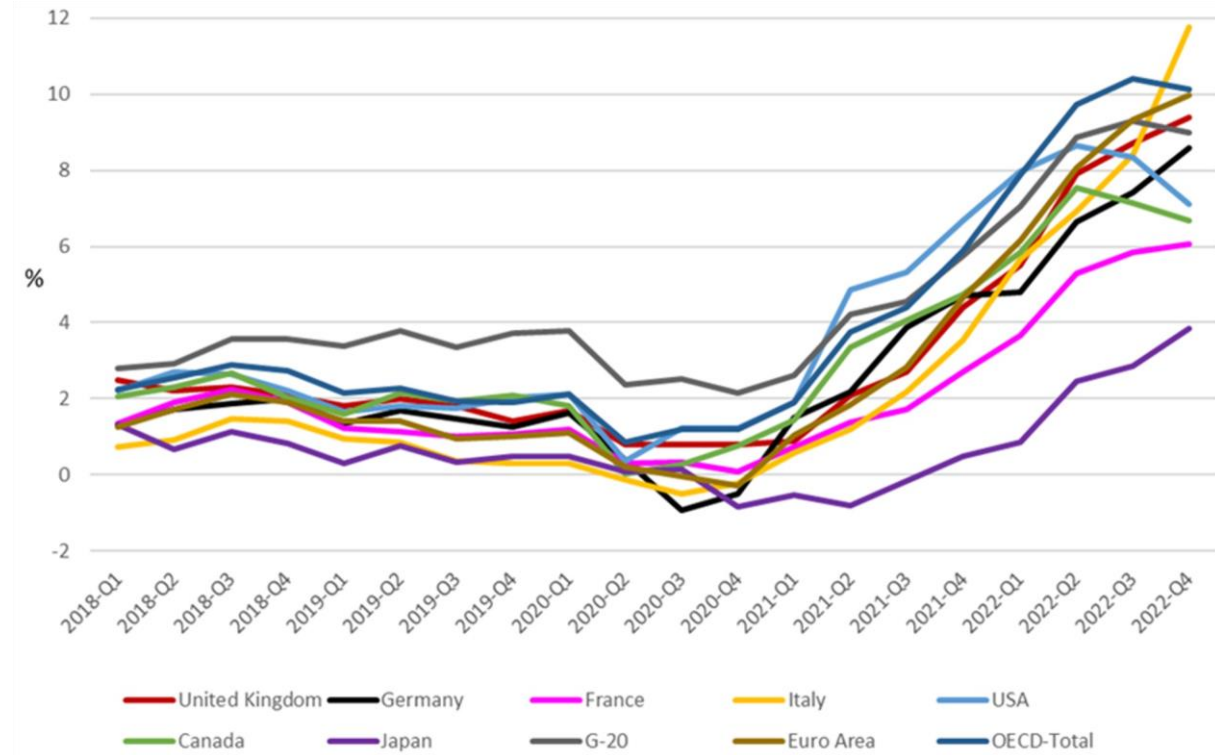


요인 이어서

3

인플레이션과 생활비 상승 위기

경제협력개발기구(OECD) 회원국
전체적으로 2021년 이후 생활비가 급등하여
40년 만에 최고 수준을 기록했습니다.
2023년 들어 식료품과 에너지 가격이 다소
안정되었지만, 근원 인플레이션은 여전히
높은 수준을 유지해 물가 부담이 예상보다
장기화될 가능성이 제기되고 있습니다.¹⁴



다가올 미래의 예상 시나리오



만약 상품 가격이 시장 상황에 따라 **매초 업데이트된다면?**

데브는 슈퍼마켓 전자 가격표 위에서 춤추듯 움직이는 숫자를 바라봅니다. 이는 마치 실시간으로 펼쳐지는 공급과 수요의 교향곡 같습니다. 아침 햇살이 농산물 코너를 비추자, 딸기 가격이 어제의 초과 공급에 대응해 **AI** 알고리즘에 의해 부드럽게 내려갑니다. 바로 옆에는 각 상품의 '실제 비용'이 작은 숫자로 표시됩니다. 물 사용량, 탄소 발자국, 노동력 투입 등 모든 요소가 단일 지속가능성 점수로 반영됩니다. 한 고객이 진열대 앞에 멈추자, 그의 증강현실 안경에 가장 윤리적인 선택지가 초록빛으로 표시됩니다. 매장의 동적 가격 시스템(**dynamic pricing system**)은 조용히 그의 개인 **AI** 에이전트와 협상하며, 점포의 이윤과 소비자의 가치관 사이의 균형점을 찾습니다. 데브의 일은 이 동적 가격 모델을 유지하는 것입니다. 그는 가격이 하루에 한 번만 바뀌던 시절을 떠올립니다. 디지털 태그가 또다시 미세하게 흔들리듯 조정되는 것을 보며 그는 생각합니다. '이제 가격은 세상과 함께 숨 쉬고 있습니다.' 이제 가격은 단순한 숫자가 아니라, 이윤과 지구적 영향을 함께 저울질하는 살아 있는 알고리즘입니다.



만약 위험 분산이 **P2P** 방식으로 이루어진다면?

사라는 마이애미 폭풍 회복력 펀드의 분기별 지표를 검토합니다. 그녀가 운영하는 탈중앙화 보험 공동체는 **2020년대** 전통 보험 시장이 붕괴한 이후 전통 보험사 대비 **47%** 높은 성과를 기록해 왔습니다. 이들의 탈중앙화 스마트 계약은 **3,000개** 부동산에 걸쳐 자동으로 위험을 분산하며, 개별 위험 완화 노력에 따라 보험료를 실시간으로 조정합니다. 사라의 단말기에 또 다른 부동산이 네트워크에 합류했다는 알림이 뜹니다. **230만 달러** 상당의 토큰화 자산과 **92%**의 회복력 등급을 가진 신규 가입입니다. 알고리즘은 즉시 모든 참여자의 위험 노출도를 재계산합니다. 과거의 보험사들이 연안 지역의 집중된 위험에 무너졌던 것과 달리, 이 분산형 모델은 새로운 참여자가 늘어날수록 더욱 강력해집니다. '기존의 보험업은 늘 지난 전쟁만 치르고 있었지'라고 사라는 생각하며, 위험 배분 알고리즘이 풀을 최적화하는 것을 지켜봅니다. 펀드의 **AI**는 또 다른 부동산을 '사전 보강(**preventive hardening**)' 대상으로 표시합니다. 재해가 닥친 뒤 비용을 치르는 것보다 예방이 훨씬 저렴하기 때문입니다. 이 시장에서 적응은 단순한 생존 수단이 아니라 초과 수익을 창출하는 전략입니다.

미래의 가치 재정의

이어서

커머스는 자원 가용성과 예상 영향을 실시간으로 반영하는 '실제 원가 회계(true cost accounting)'로 발전하고 있습니다. 이러한 변화는 행성적 한계, 고도화된 신뢰 네트워크, 에이전트 금융, 그리고 알파세대의 새로운 가치관과 행동 양식에 의해 가속화되고 있습니다.

- ✓ 정부는 AI 기반 시뮬레이션 도구를 활용해 자원 가용성과 생태적 영향을 보다 정밀하게 모델링할 것입니다.
- ✓ 글로벌 기업들은 AI 에이전트와 신뢰 네트워크를 활용해 시장 수요와 환경적 한계를 실시간으로 조율할 것입니다.
- ✓ 초콜릿과 커피 같은 소비재는 생태적·경제적 '실제 비용'에 기반한 동적 가격 책정이 적용될 수 있습니다. 소비자들은 이러한 가격 변동을 탐색하기 위해 AI 에이전트와 같은 정교한 도구를 활용하게 될 것입니다.

실제 원가 회계는 기업과 소비자가 지속 가능성을 추구하는 구매 결정에서 발생하는 사회적 복잡성을 관리하도록 돕고, 단기 비용, 환경 영향, 사회적 이익 사이의 균형을 명확히 분석할 수 있도록 합니다.



지역 가맹점과 금융 기관은 신뢰할 수 있는 조언자로서, 글로벌 지속 가능성 트렌드가 지역 내 구매 결정과 재무 계획에 어떤 영향을 미치는지 소비자가 이해할 수 있도록 지원할 것입니다.



소비자들은 AI 기반 개인 비서와 인터랙티브 대시보드를 활용해 자신이 구매한 상품의 실제 환경적·사회적 비용을 파악하고, 이를 토대로 보다 지속 가능한 선택을 하게 될 것입니다.

미래의 가치 재정의

이어서

동적 원가 회계(**dynamic cost accounting**)는 이해관계자들이 생태적 제약 속에서 방향을 찾도록 돕는 유용한 도구이지만, 이 도구만으로는 새롭게 등장하는 다양한 도전 과제와 위험에 충분히 대응하기 어렵습니다.



환경 의식과 지속가능 제품에 대한 수요가 높아짐에 따라, '그린워싱(**greenwashing**)'의 가능성도 커지고 있습니다. 기업들은 불투명한 회계 방식을 활용해 사회적·환경적 비용을 은폐한 채 친환경 이미지를 주장할 수 있습니다.



환경적 압력과 경제적 불확실성은 '둠 스펀딩(**doom spending**)'을 가속화할 수 있습니다. 이는 소비자가 현 상황에 대한 불안을 해소하기 위해 과도하게 소비하는 현상으로, 이러한 소비 패턴은 환경 부담을 더욱 가중시킵니다.



소비 문화 전반에서는 글로벌 및 지역 차원 모두에서 뚜렷한 분화가 나타나고 있습니다. 일부 소비자들은 환경 규제를 개인의 자유와 생활 방식에 대한 불필요한 간섭으로 인식하며 적극적으로 저항합니다. 이러한 갈등은 향후 소비자 행동을 더욱 양극화시킬 수 있습니다.



한편, 생태 위기의 근본적 요인과 기술적 해결책의 한계를 인식하는 움직임이 확산되면서 '충분(**sufficiency**)의 문화'가 부상하고 있습니다. 이는 디인플루언싱(**de-influencing**)과 같은 소셜 미디어 트렌드에서부터 탈성장(**degrowth**)을 옹호하는 정치 운동에 이르기까지 광범위하게 나타나고 있습니다.

지평선을 넘어

10년 이후 예상되는 잠재적 변화요인



과잉과 절제의 격차 확대

향후 10년을 넘어서는 시점에는, 엄격한 환경 규제를 수용하는 지역과 이를 거부하는 지역 간에 뚜렷한 글로벌 대비가 나타나면서, '소비의 피난처(consumption havens)'와 '절제의 성역(sufficiency sanctuaries)'으로 나뉜 세상이 펼쳐질 수 있습니다.

일부 지역은 탈성장 원칙을 채택해 지속 가능성에 집중하는 반면, 다른 지역은 무제한 소비가 가능한 피난처로 자리매김할 수 있습니다. 이로 인해 환경 규제를 회피하려는 소비자와 기업의 이동이 발생할 가능성이 있습니다.

이러한 양극화는 자원 이용과 환경 영향의 글로벌 불평등을 심화시켜, 국제 무역과 생태 거버넌스에 중대한 도전을 제기할 가능성이 있습니다.



물질적 절제, 디지털 사치

앞으로 수십 년 동안 디지털 제품과 서비스는 훨씬 저렴하고 친환경적으로 발전하면서, 물리적 커머스 and 디지털 커머스 간의 경계가 더욱 명확해질 것입니다. 환경 규제가 물리적 상품을 더욱 희소하고 비싸게 만들수록, 가상 경험과 증강현실과 같은 디지털 자산은 알파세대에게 새로운 지위의 상징이 될 수 있습니다. 이러한 '디지털 사치'로의 전환은 '물질적 절제'라는 시대적 배경 속에서 과시 소비의 개념을 재정의할 것입니다. 명성의 상징은 물질이 아닌 디지털 영역으로 이동하고, 물리적 소비는 지구적 한계 안에서 유지될 것입니다.

이러한 격차의 확대는 디지털 사치가 물질적 과잉의 친환경적 대안으로 여겨지는 세상에서 접근성과 공정성에 대한 새로운 의문을 던집니다. 나아가, 글로벌 커머스는 디지털 포용성과 지속 가능한 물리적 소비 간의 균형을 어떻게 맞출 것인가에 대한 과제에 직면하게 되며, 이는 사회가 사치와 소비를 바라보는 방식을 근본적으로 바꿀 잠재력을 내포하고 있습니다.

새로운 환경 속에서 고려해야 할 핵심과제

국경간 규제 복잡성에 대한 고찰

가맹점과 소비자는 지역별로 크게 다른 규제 환경 속을 오가게 될 것입니다. 일부 지역은 엄격한 생태 규제를 시행하는 반면, 다른 지역은 느슨한 기준을 유지할 가능성이 있습니다. 이러한 차이는 글로벌 커머스에 도전 과제가 되며, 기업들은 각 지역의 규정을 준수하면서도 유연하게 대응할 수 있는 전략을 수립해야 합니다.

진화하는 소비자 분열에 대한 고찰

지역 내에서도 '소비 문화 전쟁'이 일어날 수 있습니다. 일부 소비자는 '플릭스감(flygskam, 비행기 여행에 대한 수치심)' 같은 운동에서 영감을 받아 환경 보호를 위해 소비를 급격히 줄이려 할 것이고, 반대로 다른 소비자는 환경 문제에도 불구하고 기존의 생활 방식을 고수하며 높은 수준의 소비 수준을 유지하려 할 것입니다.

소비에 대한 문화적 관점 고찰

각 지역이 행성적 한계에 접근하는 방식은 소비와 경제적 공정성에 대한 문화적 시각을 깊이 반영하게 될 것입니다. 일부 국가는 글로벌 책임감 차원에서 엄격한 환경 보호를 수용할 것이고, 다른 국가는 경제 성장과 개발 수요를 더 우선시할 것입니다.

자원 제약 환경에서의 기회 고찰

인류가 행성적 한계를 마주한 지금, 기업은 새로운 시장 현실에 적응해야 합니다. 환경 문제를 해결하는 분야 - 재생에너지, 지속 가능 농업, 순환경제 - 에서 새로운 성장 기회가 열릴 수 있으며, 이는 커머스가 번성하는 방식과 영역 자체를 바꿀 것입니다.

출처

1. ["Therecession generation? Age-period-cohort dynamics of political trust in six countries severely affected by the 2008 crisis,"](#) Viktor Orri Valgarðsson, Department of Politics and International Affairs, University of Southampton, Southampton, United Kingdom, 2024.
2. ["Artificial Intelligence Can Make Markets More Efficient—and More Volatile,"](#) International Monetary Fund Blog, 2024.
3. ["Who on Earth Is Using Generative AI?,"](#) World Bank Group, 2024.
4. ["AI Will Transform the Global Economy, Let's Make Sure It Benefits Humanity,"](#) International Monetary Fund Blog, 2024.
5. ["Electricity 2024: Analysis and forecast to 2026,"](#) International Energy Agency, 2024.
6. ["Teens and Video Games Today,"](#) Pew Research Center, 2024.
7. ["Teens, Social Media and Technology 2024,"](#) Pew Research Center, 2024.
8. ["The youth mental health crisis: analysis and solutions,"](#) Frontiers in Psychiatry, 2025.
9. ["A new global gender divide is emerging,"](#) Financial Times.
10. ["What's behind the global political divide between young men and women?"](#) The Guardian, 2024.
11. ["Should children vote? Understanding the debate,"](#) United Nations Children's Fund ('UNICEF').
12. ["Earth beyond six of nine planetary boundaries,"](#) Science Advance, 2023.
13. ["Economic losses from climate change are probably larger than you think: New NGFS scenarios,"](#) VOX EU, 2024.
14. ["REDI-Updates: How Does the Cost-of-Living Crisis Compare Internationally?"](#) University of Birmingham, 2023.