

가계재무관리 Software개발을 위한 연구(I)*

—가계부 내용분석과 가계재무관리 실태를 중심으로—

Basic study on household financial management software development(I)

동국대학교 가정교육과

교수 박명희

건국대학교 소비자·주거학과

부교수 이승신

동국대학교 가정교육과

강사 박미혜

Dept. of Home Economics Education, Dongguk University

Prof: Myung Hee, Park

Dept. of Consumer Science & Housing, Kunkuk University

Associate prof.: Seung Sin, Lee

Dept. of Home Economics Education, Dongguk University

Lecturer: Mi Hye, Park

〈목 차〉

- | | |
|------------|------------|
| I. 문제의 제기 | IV. 결과분석 |
| II. 이론적 배경 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구방법 | 참고문헌 |

〈Abstract〉

This article is the basic study to develop computer software for the household financial management that can manage household effectively. For this study, 5 housekeeping books and 9 computer softwares were analyzed and compared. Additionally, financial bookkeeping behavior and household financial satisfaction-related variables were investigated through questionnaire. The subjects were 284 housewives who live in Seoul, and the method that was used to analyze the data were frequency, χ^2 , multiple regression analysis.

* 본 연구는 학술진흥재단의 1995년도 연구비 지원에 의하여 실시된 연구의 일부임.

The major findings were:

1) Household expense classification has no consistency in various financial record notebook and computer software and software is more useful to systematic financial management because it can calculate amounts of each period and expense automatically and show them graphically.

2) Financial record behaviors of subjects were not efficient and writing financial record was the most effective variable to financial satisfaction.

These results indicate the computer software that improved some defect existing software should be developed. Consumer education and financial management counselling concerning importance of financial management is needed.

1. 문제의 제기

최근 가계수지동향을 보면 우리나라 가계의 씀씀이가 과거보다 늘어난 경향을 나타내고 있다. 과거보다 외식비나 개인교통비의 지출이 급격히 증가하였으며 소득에 비해서 소비성향이 높아지고 있다(박명희 등, 1996). 1980년대 이후 소비지출액의 양적인 팽창과 소비항목의 다양화 및 소비패턴의 변화가 이루어져 왔다. 최근에는 1인당 GNP수준이 1만달러를 넘어섰으나 이러한 소득수준에 적합한 합리적 소비패턴을 보이기 보다는 일부 소득증가에 따른 과소비 현상이 두드러지고 있다. 특히 신용카드 사용이 늘어나면서 예산을 세우지 않고 소득수준에 맞지 않게 과도하게 소비하는 경향이 늘어나 신용카드 부채가 증가하고 있고 신용카드의 무분별한 사용은 가계의 재정파산으로까지 이끄는 경우도 있다. 이러한 가계 소비지출 구조의 확대와 사회환경의 다변화로 인한 경제불안의 증가는 가계재정에 있어 화폐획득의 양적인 측면 중시에서 재정계획의 수립, 수행, 평가 그리고 피이드백으로 이어지는 질적인 측면의 강조로 관점의 변화를 가져오게 되었다.

재정만족도를 높이기 위해서는 예산수립과 화폐관리행동에 대한 평가가 잘 이루어져야 하며 이러한 가계재무관리행동의 원활한 수행을 위해 다양한 관련 전략들이 개발되고 사용되어야 한다(김혜정, 1995). 따라서 가계재정 문제를 감소시키기 위해서는 가계의 소득상태를 점검하고 지출패턴을 파악해야 한다. 이를 위해서는 합리적인 가계재무관리가 필

요하며 이의 첫걸음은 가계소득과 지출의 기록과 분석을 통해 현재의 가계소비지출을 점검하고 이에 맞추어 예산을 설정하는 가계부관리라고 본다. 성공적인 재정관리는 재정만족도를 높이며 이는 가족의 경제적 복지에도 밀접한 관련이 있기 때문에 가계재무관리의 출발점인 가계부기록은 매우 중요하다. 가계부 기록을 통한 재무관리 계획과 재정상태의 지속적인 점검과 평가는 가족의 지속적이며 무한한 욕구와 한정된 경제 자원간의 균형을 맞추기 위한 절충안을 제시해 줄 수 있을 것이라고 생각한다.

그러나 과거부터 가계재무리에 있어 가계부 사용의 중요성이 강조되고, 이를 인식하고는 있으나 신세대 맞벌이 주부들의 경우 시간압박등으로 인해 이러한 가계부기록을 잘 하지 않기 때문에 더욱 쉽고 간편하게 접근할 수 있는 가계부 컴퓨터 프로그램의 개발이 필요하다고 본다. 따라서 이를 위한 기초연구로서 기존의 가계부를 분석해 보고 설문조사를 통하여 가계부 사용실태 및 가계재정만족도 관련변인에 대해 연구하고자 한다.

그 구체적인 연구문제는 다음과 같다.

〈연구문제 1〉 현재 사용되고 있는 책자가계부와 컴퓨터가계부의 내용 및 문제점은 무엇인가?

〈연구문제 2〉 가계부사용의 실태는 어떠한가?

〈연구문제 3〉 인구통계학적인 특성에 따라 가계부 기록여부와 가계부사용 만족도 차이는 어떠한가?

〈연구문제 4〉 재정관리 능력, 가계부 사용유무, 그리고 인구통계학적인 변수가 재정만족도에 미치는

영향은 어떠한가?

〈연구문제 5〉 어떠한 가계부 Software를 개발하는 것이 바람직한가?

II. 이론적 배경

1. 가계재무관리의 의의

가계 재무관리는 장기 재정안정을 위해 현재 개인의 경제적 자원을 관리하는데 필요한 매일의 재정활동을 말한다. 이는 가계의 재정목표를 달성하기 위해 자원사용을 계획하고 이를 수행하는 것으로, 가계재무관리에 있어 재정계획은 문제정의와 문제해결 두 단계에서 발생하는데, 문제정의에 있어서 가족의 재정적 환경에 대한 적절한 자료는 다른 재정영역내의 재정적인 정보와 결합하여 일련의 재정관리 행동을 유발시킨다(Edwards, 1988). 여러 재정기록은 미래 재정계획에 정보를 제공하며, 재정기록을 보유하고 소비계획을 세우는 것은 성공적인 개인 재정관리에 필수적이다. 재정기록은 현재의 자산과 부채 등의 재정상태를 점검하고, 재정목표를 재정립하며, 자신의 가계의 재정활동에 대한 정보를 유지하고, 세금이나 신용을 위해 사용할 수 있는 자료를 제공해 준다(Kapor 등, 1996).

일반적으로 경제문제는 소득에 대한 수요가 화폐공급을 초과하였을 때 발생하며 구체적으로 경제문제가 발생하는 원인은 대부분 가족의 소비행동이 비합리적일 때, 가정생활주기단계에 따라, 그리고 주부의 가계재무관리능력의 부족 등이 있으며, 그외에 가계소득이 중단되거나 크게 줄어들었을 때, 가족구성원의 질병, 예기치 않은 현금이 필요하여 갑자기 지출이 생길 때, 자녀교육, 그리고 주택마련등 미래육구나 예상했던 요구에 비해 비교적 큰 재정지출이 생길 때 재정문제가 일어날 수 있다(고보선, 임정빈, 1992). 한편 대부분의 가계가 투자, 은퇴 후 계획, 부동산 등에 대한 정보를 얻기를 희망하고 있는데, 이러한 가계의 재정적 환경에 대한 정보는 가계재무관리 교육용 프로그램 개발을 위해 이용되는 대처 전략의 수립에 유용한 것으로 나타났다(Varcoe, 1990).

Hogan(1980)은 가족내 재정문제 적용에는 3가지 방식이 있다고 했는데 소비의 수준을 변화시키고, 자원이용의 효율성을 증가시키고 소득을 늘림으로써 재정문제에 대처해 나가며, 예산수립은 가족의 재무관리 계획의 기초로써 이는 가족들이 재정적인 문제를 해결하는 것을 돕도록 하는 기술로 이용된다고 보았다. 성공적인 가계재정관리를 위해서는 목표달성에 드는 비용을 현실적으로 추정하고 화폐소득을 비롯한 모든 경제적 자원을 분석해야 하며 그 다음 행동계획을 수립하고, 모든 노력을 조직화하며 행위를 조정하고 최종적으로 적절한 기록을 하며 규칙적으로 평가해야 한다. 재무관리의 수행에 있어 가계부상의 실지출액 기록은 점검을 위해 필요한 것으로 지출시 해당되는 항목마다 금액을 기록하고 그 항목에 대한 총지출액을 계산해 봄으로써 계획에 비추어 실제 그 항목에 얼마의 금액이 지출가능한지를 점검해 볼 수 있고, 재무관리계획에서 설정한 금액이 어떤 부분에서 잘못되었는지를 규명해 줌으로써 미래 재정계획안에 대한 중요한 투입요소가 될 수 있다.

2. 가계재정만족도에 영향을 미치는 변인

(1) 사회인구학적 변인

가계재정만족도에 영향을 미치는 사회인구학적 변인은 가계소득, 교육수준, 직업, 연령, 가족수, 주택 소유여부 등이다. 가계소득이 높은 가정이 재무관리에 대한 만족도도 더 높은 것으로 나타났는데, 가계소득은 자유재량소비액과 밀접한 관련이 있기 때문이다(Willarms & Berry, 1984). 고소득, 순자산이 높은 가계일수록 재정상태에 대한 불만족이 낮고 따라서 재무관리에 대한 불일치도 적게 경험한다. 교육수준도 재정만족도에 영향을 주는데 남편과 부인 모두 교육수준이 높을수록 가계 재무관리시 평등한 역할을 수행하는 경우가 많아 재무관리에 대한 만족도도 높은 것으로 나타났다(Willarms & Berry, 1984; Rosen & Granbois, 1983). 직업에 있어서는 취업주부가 전업주부보다 재무관리에 대한 만족도가 높은 것으로 나타났으며, 주부의 가계소득에 대한 기여도가 클수록 경제문제를 적게 경험하는 것으로 나타났

다(김민정, 1984). 연령에서는 그 결과가 일관적이지 않는데 결혼년수가 증가할수록 재무관리 태도와 행동이 긍정적이라고 본 연구(Goodwin & Carroll, 1986)와 나이가 젊을수록 가계의 재정상태를 더 잘 조절할 수 있다고 생각하여 불만족도 비교적 낮게 인식한다는 연구가 있다(Danes & Rettig, 1993). 가족원의 수는 가계의 재정관리에 대한 만족도에 영향을 미치는 중요한 요인으로 볼 수 있는데 가족수가 많을수록 가계재정관리시 부인의 결정권이 낮고 가족수는 가족전체의 자유재량소비에 제약을 주고 자원 배분에 있어서도 상대적으로 많은 제한요인이 되는 것으로 보인다. 주택소유여부도 가계재정만족도에 영향을 주는데 자가주택을 소유하고 있을 때 경제생활 만족도가 높았다 (Hafstrom & Dunsing, 1973; 박미금, 1993).

(2) 재무관리행동변인

가계의 재무관리를 분석한 Titus등(1989)은 예산수립, 가계부기록, 신용사용, 저축, 위기관리 등과 같은 실제적인 재무관리행동의 수행여부는 재정목표의 달성과 자원의 극대화에 영향을 미친다고 하였다. 또한 가계가 재정자원사용을 계획하고 그 계획을 어떻게 수행하는가의 여부에 따라 가계의 만족 혹은 효용이 증가되거나 감소될수 있다는 점을 고려해 볼 때 가계 재무관리행동은 가계복지나 재정만족에 영향을 미치는 중요한 요인이 된다(Fitzsimmons, Hira, Bauer & Hafstrom, 1993). 성공적인 가계 재무관리는 재정만족도를 향상시키며 이는 가족의 경제적 복지에도 밀접한 관련이 있는데 가족이 안고 있는 재정적 문제는 경제적 복지에 부정적으로 관계하며 가족의 경제적 복지를 감소시킨다(김숙이, 1988). Williams와 Berry(1984)의 연구에서는 가계관리능력이 뛰어난수록 재정만족도가 높은 것으로 나타났다. 김재경, 문숙재(1992)는 부부간의 경제적 갈등은 수입의 절대액수 때문에 일어나는 것이 아니라 금전사용방법, 소비유형, 주소득자 유형, 금전관리태도 등의 차이에서 유발된다고 보았으며 일반적인 의사소통과 재정관리에서의 갈등정도가 높은 집단일수록 재정만족도가 낮았다고 보고하였고, 박미금(1993)의 연구에

서는 남편의 가계관리 참여도가 높을수록 경제생활 만족도가 높은 것으로 나타났다. 정선희와 오정옥(1991)은 대부분의 남편과 부인들이 높은 재정불일치를 경험한다고 했으며 재무관리행동이 비합리적인수록 남편과 부인의 재정불일치가 높은 것으로 나타나 바람직한 재무관리행동을 위한 교육프로그램개발의 필요성을 제시했다.

III. 연구방법

1. 가계부 내용분석

가계부 프로그램 개발을 위해서는 시중에서 유통되고 있는 가계부의 분석이 기초가 되어야 한다. 96년 현재 시판중이거나 비상업용으로 사용되는 가계부가 30여종이 있으나 그중 내용과 특성이 비교적 다르다고 판단되는 책자가계부 5종, 컴퓨터 가계부 9종을 선택하여 분석하였다. 책자가계부는 현재 은행에서 무료로 배부하는 것, 여성지 신년호에 부록으로 포함되는 것, 출판사 등에서 상업용으로 발간되고 있는 것 등이 있다. 따라서 본연구에서는 각각의 유형별 특성이 다른 대표적인 가계부 5종을 선정하였다. 컴퓨터가계부는 상업용으로는 비교적 시중에서 판매율이 높은 가계부 3종을 대표적으로 선택하였고, 비상업용은 PC통신을 통하여 일반에게 무료로 사용하게 하는 프로그램을 다운로드(download) 받아서 그중 특성이 다르다고 판단되는 대표적인 6종을 선택하여 분석하였다. 비상업용을 분석표본으로 더 많이 선정한 이유는 컴퓨터가계부가 현재 상업용보다는 프로그램 개발자가 PC통신 등을 통해 무료로 배포하는 비상업용이 더 많기 때문이다. 책자가계부의 분석내용은 비목분류와 포함된 내용들이고, 컴퓨터 가계부는 작업환경, 비목분류, 주요기능들이었다.

또한 연구의 타당성을 높이기 위해 책자가계부와 컴퓨터 가계부를 둘다 사용한 경험이 있거나 현재 사용중인 전문가와 비전문가 주부 5명을 개별 interview 하여 컴퓨터가계부와 책자가계부의 장단점을 비교하였다.

2. 설문조사

(1) 연구대상 및 자료수집

본 연구의 대상자는 서울시에 거주하는 주부로서 가능한 가계부를 기록하는 주부와 기록하지 않는 주부의 비율이 비슷하도록 의도표집을 하였다. 조사시기는 1995년 12월 5일부터 12일까지 예비조사를 실시하여 설문지를 수정·보완한 후 본조사는 1996년 2월 10일부터 20일까지 10일간에 걸쳐 총 350부를 배포하여 310부(89%)가 회수되었으며 회수된 310부 중 부실기재된 26부를 제외하고 284(81%)만이 분석자료로 사용되었다.

(2) 조사도구

컴퓨터 프로그램 개발을 위한 기초연구를 위해 사용된 질문지는 표준화되지 않은 것으로 가계부 사용실태 8문항, 재무관리능력 12문항, 재정만족도 15문항, 인구통계적인 특성 10문항 등 총 45문항으로 구성하였다. 재무관리능력은 Godwin과 Carol(1986), 정선희와 오정옥(1991), 박미금(1993)의 연구를 참조하여 척도를 구성하였고, 재정만족도 척도는 이종혜(1993), 김혜정(1995)의 연구를 참조하였다. 각 척도의 신뢰도계수 Cronbach Alpha는 재무관리능력이 .84이고 재정만족도는 .89로 나타났다. 가계부 내용에 대한 만족도는 매우만족부터 매우불만족까지의 5점 Likert 척도로 구성하였으며 불만족 이유의 범주는 비현실성, 가격/실속, 사용불편의 내용으로 구성하였다.

(3) 자료분석

본 연구에서는 가계부 사용실태 및 만족도, 가계부구성 항목의 이용빈도, 인구통계변인은 빈도분석을 실시하였으며 가계부사용유무, 가계부 사용만족도와 인구통계변인간의 관계는 χ^2 검증을 하여 분석하였다. 또한 가계부 사용유무, 재무관리능력, 그리고 인구통계학적인 변수가 재정만족도에 미치는 영향을 파악하기 위해 다중회귀분석을 실시하였다. 자료분석은 SAS(Statistical Analysis System)프로그램을 이용하였다.

IV. 결과분석

1. 가계부 내용분석

(1) 책자가계부 분석

책자가계부는 저축추진중앙위원회에서 발행된 은행가계부 1종, 출판사가계부 2종, 여성지부록 가계부 2종 등 총 5종의 가계부(96년 기준)를 분석하였다. 저축추진중앙위원회에서 발간한 은행가계부의 비목을 기준으로 비교하면 다음과 같다 <표 1>.

비목분류는 먼저 수입란을 살펴보면 <은행가계부>를 제외하고는 수입란이 소득, 저축인출, 차입으로 구분되어 있지 않아서 수입원의 자세한 표기가 어렵게 구성되어 있다. 지출란을 살펴보면 <출판사1>의 가계부가 세금 공과금의 분류가 따로되어 있지 않았고 주거광열 및 수도요금을 합하여 주거관리비 항목으로 따로 분류되어 있었다. 식비의 경우 <출판사2>가계부가 식비지출을 주식, 부식, 기호품으로 분류하지 않고 “장보기”로 분류했으며 외식비는 문화외식비 비목으로 식비와 별도로 분류하였다. 피복과 보건위생에 관련된 비목은 <출판사2>의 경우 “가족지출”비목으로 분류하였다. “교육”, “교양오락”란은 5종의 가계부 공히 표기할 수 있는 공간이 있는 것으로 나타났다. “교제비”비목은 <은행가계부> <출판사1> <여성지1>가계부에 표기할 수 있는 란이 마련되어 있고 교통통신비의 경우 <은행가계부>는 별도의 “차량유지비”비목이 있었다. “특별비”의 경우 은행가계부를 제외하고는 4종의 가계부 모두 이를 기록할 수 있는 표기란이 없는 것으로 나타났고 저축의 경우는 5종의 가계부 모두 저축성 예금과 요구불 예금을 따로 분류해서 기록할 수 있도록 구성되어 있다. “차입금 상환”의 비목은 모두 “신용카드”란이 따로 분류되어 있었다.

비목분류를 가계부별로 비교해 보았을 때 정확한 수입란의 기록을 위해서는 수입원이 분류되는 것이 바람직하고, 식비의 경우 주식의 비중이 상대적으로 감소하고 외식비가 가계에서 차지하는 비중이 커짐을 감안할 때 주식, 부식, 기호품을 합해서 한 분류로 하고 외식비를 따로 분류하는 것이 적절하지 않

〈표 1〉 책자 가계부의 비목 분류 비교

비목 분류		가계부 종류	은행가계부 (한일은행)	출판사1 (도시출판 아이스)	출판사2 (문화광장)	여성지1 (주부생활)	여성지2 (여원)
		수	구분	비구분	비구분	비구분	비구분
소 득	저축인출						
차 입	차 입						
세금공과금			V		V	V	V
식 비	주 식		V	V		V	V
	부 식		V	V	장보기	V	V
	기호품		V	V			V
	외 식		V	V		V	V
주 거			V	주거·	공과금	V	주거인테리어
광열·수도			V	관리비			
피 복			V	V	가족지출	V	V
보 건·위 생			V	건강·미용	가족지출	건강·미용	의료·위생
교 육			V	육아·교육	교육·육아	육아·교육	교육·육아
교양·오락			V	문화·오락	문화·외식	오락·레저	문화·레저
교 제			V		경조비		V
교 통·통 신			V	교통비	V		교통·차량유지 비
자유로정하는 비목			V	차량유지비	기타 가족용돈	기타	가족용돈
특별비			V				
저 축	저축성예금		V	V	V	V	V
	요구불예금		V	V	V	V	V
차입금상환			V	신용카드	신용카드	신용카드	신용카드

* V 표시는 같은 비목이 있다는 표시임

을까 생각된다. 또한 같은 식비라도 용도에 따라 문화비 등으로 분류될 수 있으므로 책자가계부 앞면에 비목분류의 자세한 설명이 필요하다. 그러나 〈여성지1〉은 각 비목분류와 해당내역에 대한 설명이 전혀 없고, 요리나 광고 등에 지면을 많이 할애해서 부피가 큰데 비해 가계부로서의 기능성이 다소 낮은 것으로 보였다. 반면〈은행가계부〉가 비교적 비목설명과 사용방법에 대한 설명이 자세하게 되어 있고 책자도 훨씬 얇으면서도 기록하는데 편리하다고 보여진다. 〈출판사1〉의 가계부는 차량유지비를 교통통신비와 별도로 한비목으로 분류해 주었는데 반해 〈여

성지1〉은 교통통신비를 기타비목으로 분류해 놓았는데 이러한 주요비목은 기타비목으로 분류하기 보다는 독립된 비목으로 설정해야 하며 개인교통비가 가계에서 차지하는 비중이 점차 증가하고 있는 점을 감안할 때 차량유지비도 별도로 비목으로 설정해 줄 필요가 있다고 본다. 또한 각 가계부가 “신용카드”란을 별도로 만든 것은 신용카드 사용이 급증하는 추세를 잘 반영한 것이라 본다. 그러나 지출내역을 정확히 기록하기 위해서는 각 해당하는 비목에 다시 기록해야 하기 때문에 사용하기에 불편하다. 따라서 신용카드란에 들어가 지출내역을 쓰면 신용카드로

〈표 2〉 책자가계부 구성

비목 분류	가계부 종류	은행가계부 (한일은행)	출판사 1 (도서출판 아이스)	출판사 2 (문화광장)	여성지 1 (주부생활)	여성지 2 (여원)
연간수지정리		V	V	V	V	V
월별예산결산		V				V
장기생활설계표		V			V	
저축일람표		V	V	V	V	V
차입금, 월부금상환기록표		V	V		V	
광열,수도,전화료 내역		V		V		V
차계부(차량유지비 일람표)		V	V		V	
세금, 보험료, 기타공과금		V		V	V	
수리비		V				
크레딧카드사용기록표		V	V		V	
가족개인별지출			V			
보너스사용계획			V	V		
월별교육비명세						V
선물, 축의금일람표			V			

지출한 것을 분류해주는 것과 동시에 자동으로 해당 비목으로 분류되어 지출한 것으로 처리되는 프로그램의 개발이 필요하다고 여겨진다. Bailard등(1977)도 지출비목분류에 있어서 유사한 비목은 동일한 비목에 넣고, 충분히 다양하게 비목을 설정해서 지출에 대해 의미있는 기록을 하도록 하고 너무 상이한 많은 지출을 잡미로 묶지 않아야 한다는 지침을 말하고 있는데 이에 부합하는 비목설정이 필요하다. 책자 가계부에는 가계의 수입과 지출기록과 별도로 여러 표들이 수록되어 있었는데 이를 비교하면 다음과 같다 〈표 2〉.

가계부 기록외에 연간수지 결산표나 장기생활설계표, 신용카드 명세표등이 대부분의 가계부에 다 수록되어 있었으며 〈출판사1〉은 “가족개인별지출” “선물, 축의금일람표” 〈여성지1〉은 “보너스사용계획” 〈여성지2〉는 “월별교육비명세”가 가계부에 포함되어 있었다. 또한 〈출판사2〉와 〈여성지2〉를 제외한 3종의 가계부가 차계부나 차량유지비 일람표를 포함하고 있어 가계비목 비중의 변화를 반영하고 있었

다. 그러나 이러한 수록된 표들은 주요 비목을 따로 정리해 보는데는 도움을 주나 가계부 기록과 별도로 중복기록하고 다시 계산해 보아야 하는 불편함을 지니고 있다. 따라서 이러한 면에서는 지출을 비목별로 한 번 기록하면 결산시 자동으로 이러한 기능을 분류 처리해주는 기능을 가진 컴퓨터 프로그램이 유용하다고 본다.

(2) 컴퓨터 가계부 분석

컴퓨터 가계부는 9종을 비교하였는데 작업환경, 가계비목분류의 특성, 주요기능들을 중심으로 비교하였다. 가계비목분류 비교는 책자가계부와 마찬가지로 저축추진중앙위원회의 비목분류를 기준으로 하였다. 이 기준을 사용하고 있는 컴퓨터가계부 〈다람쥐〉와 다른 가계부들을 비교하였다 〈표 3〉.

컴퓨터가계부의 구성은 대부분 메뉴방식으로 해당 메뉴를 선택하면 하위선택항목이 있는 “tree”구조를 지니고 있었다. 작업환경면에서는 6종이 Window 환경이었고 3종이 Dos환경이었다. 최근 컴퓨터기종이 계속 업그레이드(upgrade)되어 window환경으로 바뀌

〈표 3〉 컴퓨터 가계부별 비목특성

프로그램 명 \ 특성	작업환경	가계비목분류의 특성
다람쥐	Dos	1) 자유로 정하는 비목설정
Moa	Dos	1) 주거비에 공과세금이 포함 2) 문화교양비에 교육육아, 보건위생, 교통비포함
DASOM	Dos	1) 수입의 비구분 2) 주거비, 피복비 비설정
Pack	Window	1) 특별비 설정
메타크릭	Window	1) 현물소득 설정
아내사랑II	Dos	1) 비목을 사용자 임의로 설정하도록 되어 있음
하영이네가계부	Dos	1) 현금을 별도비목으로 분류 2) 교육비, 피복비가 설정안됨
가정경제	Dos	1) 6대비목(식비, 거비, 복비, 화교양비, 타지출) 2) 기타지출에 교통통신, 예적금, 용돈이 포함
홈스타	Window	1) 차량유지비가 교통통신비와 별도분리

고 있음을 감안할 때 앞으로 개발하는 가계부는 이러한 측면을 고려해야 할 것이다. 비목분류는 책자 가계부와 마찬가지로 비목의 일관성이 없고, 〈DASOM〉이나 〈하영이네 가계부〉는 주거비, 피복비, 교육비 등의 주요비목이 분류가 안되어 있어서 비목분류의 문제점으로 지적할 수 있다. 또한 〈아내사랑II〉의 경우처럼 모든 비목설정용 사용자가 설정하도록 하는 것보다는 다른 가계부처럼 비목추가변경기능을 갖추는 것이 사용하기에 더욱 편리하다고 본다. 비목추가변경 기능은 기록자의 가계상황에 따라 항목을 조절할 수 있어서 기존에 설정된 비목으로만 기록하도록 되어있는 책자가계부보다 가계관리에 편리하다고 본다.

컴퓨터 가계부는 책자가계부에 비해 여러 기능을 갖추고 있었는데 각 가계부별로 주요기능들을 비교하면 다음 〈표 4〉과 같다.

각 가계부들이 공통적으로 월별예산결산표, 연간 예산결산표의 기능들을 가지고 있었는데 이는 기간을 설정해두면 결산을 자동으로 처리해 주고 그래프 등으로 표시해 주어서 책자 가계부와 다른 컴퓨터 가계부의 두드러진 장점이고 보겠다. 책자가계부에서는 이를 잘 사용하지 않고 있으나 컴퓨터가계부에

서는 결산을 편리하게 할수 있어 더욱 효율적인 가계관리에 도움을 줄 수 있다고 본다. 또한 〈홈스타〉의 경우 재정상태를 적자, 정상, 흑자로 알려주는 신호등이 있어서 가계상황을 한눈에 점검해 볼 수 있는 장점을 가지고 있었다. 또한 〈Pack〉과 〈메타크릭〉은 여러개의 장부작성기능이 있어 한가계에서 별도의 금전관리를 하는 가족원이 있을 경우 한프로그램에서 각자 관리할 수 있는 장점을 갖고 있었다. 〈하영이네 가계부〉의 경우는 가계부펼쳐보기 기능이 있어 컴퓨터에 입력한 것을 한눈에 볼 수 있어 컴퓨터가계부의 한 단점을 보완했으나 대부분의 컴퓨터가계부가 기록하면서 앞에 입력한 것을 볼수 없어 이러한 면에서 다소 불편하다. 또한 초보자의 경우는 사용방법을 이해하기가 어렵게 구성되어 있고 “도움말”의 내용도 좀더 쉽고 간단하게 설명할 필요가 있었다. 그러나 사용방법이 숙달되면 컴퓨터가계부가 가계관리에 더욱 효과적이라고 생각되며 따라서 사용자가 더욱 쉽게 접근할 수 있는 프로그램이 필요하다고 본다.

책자가계부와 컴퓨터 가계부를 사용해 둘다 사용해본 경험이 있는 전문가와 비전문가 주부 5명을 대상으로 한 가계부 사용상의 문제점에 대한 interview

〈표 4〉 컴퓨터 가계부의 주요기능

	다람쥐	Moa	DASOM	Pack	메타크릭	아내사랑 II	하영이네 가계부	가정경제	홈스타
월별예산결산	V	V	V	V		V	V	V	V
연간예산결산	V	V	V			V	V	V	V
개인별결산								V	
카드등록	V					V			
카드사용기록	V				V				
월별비교그래프	V				V		V		V
저축일람	V		V	V					
차입/월부금 기록	V				V				
차량유지비	V								
항목추가변경기능	V	V			V	V			
예약입력기능	V	V							
전체비목 그래프출력	V	V					V		
자산계정					V				
통장등록			V						
엔젤지수, 저축율			V						
대출금현황 (음자금상환)			V						
각비목수입대 지출비중			V				V		V
새장부만들기 기능				V	V				
가계부펼쳐보기									V
재정상태 표시									V

를 통한 분석과 본 연구의 분석을 바탕으로 한 책자 가계부와 컴퓨터 가계부의 장단점을 비교해 보면 다음과 같다 〈표 5〉.

책자가계부는 언제나 손쉽게 지출한 것을 기록할 수 있다는 장점이 있으며 지난기록을 보고싶을 때 편리하다는 장점을 갖는다. 그러나 단점은 지난 기록책자가 많을 경우 보관상의 문제와 예산결산시 불편한점을 들수 있다. 컴퓨터 가계부는 컴퓨터 사용이 진숙하지 않을 때 사용을 부담스럽게 생각할 수 있는 점과 기록한 자료가 바이러스나 정전등으로 상

실될 우려가 있다는 점이다. 그러나 디스켓 한 장으로 많은 기록들을 보관할 수 있고 결산기능을 자동으로 해주며 다양한 기능이 있다는 것이 장점이라 볼 수 있다.

컴퓨터가계부의 경우 매일 기록하지 않으면 적어 두었다가 기록하게 되어 이중의 부담이 될 수도 있는데 이를 막기 위해서는 매일 쓰는 습관이 필요하다고 본다.

〈표 5〉 책자가계부와 컴퓨터가계부의 장단점

	장 점	단 점
책자 가계부	1) 기록하기가 쉬움 2) 지난 기록을 보기가 용이	1) 중복기록(전체지출, 비목별) 2) 결산시에 별도로 비목별로 계산해야 함 3) 지난 가계부 보관시 부피가 커서 공간을 많이 차지 4) 비목분류나 지면이 한정되어 있어 불편 5) 필요하지 않은 내용의 수록으로 부피가 큼
컴퓨터 가계부	1) 중복기록의 필요가 없음 2) 다양한 분석(비목별, 월별비교 등) 3) 그래프 등의 자료를 제시해 주어 가계상황을 한눈에 파악해 볼 수 있다. 4) 지난기록을 컴퓨터나 디스켓에 간편하게 보관할 수 있다. 5) 기록할 수 있는 공간의 한계가 없어 한비목에도 사용내역을 여러개 적을 수 있음	1) 기본적으로 컴퓨터의 구비가 필요 2) 컴퓨터 사용이 친숙하지 않을 때 불편하게 여길수 있음 3) 매일 기록하지 않을 경우 따로 적어놓은 것을 컴퓨터에 입력하게 되어 이중의 부담이 될 수 있음 4) 기록이 컴퓨터상의 문제로 상실될 우려

2. 설문조사결과분석

(1) 가계부사용 실태

조사대상자 중 가계부 기록자는 54.6%, 비기록자는 45.4%로서, 가계부를 기록하고 있지 않는 가장 큰 이유는 “쓰나마나 적자이므로”(34.1%)였고, “가계부를 쓸 시간이 없어서”(21.7%), “가계부 내용이 쓰기 불편하게 구성되어서”(14.7%)등이었다. 따라서 가계부를 기록하고 있지 않는 이유는 현재의 경제상황에 대한 불만과 시간부족, 가계부 구성자체에 대한 불만 등 복합적인 이유가 있는 것으로 보인다.

기록자의 경우 가계부기록의 계기로서는 “규모있는 경제생활에 필수적”(83.9%)이라는 응답이 압도적이었고, “학교교육을 통해”(4.5%), “은행, 여성지 등의 홍보를 통해”(3.2%)등이었다. 반면 가계부기록의 빈도로서는 매일 기록한다는 비율이 56.1%로 과반수를 차지했고, 2-3일에 한 번이 37.4%, 불규칙적인 기록이 3.2%등이었다.

또한 가계부사용시 대부분 수입과 지출의 내역만을 기록하며, 가계부에 부수적으로 수록된 월말예산 결산표의 사용이 상대적으로 낮아 가계부가 계획적인 가계운영을 위해 이용되기 보다는 단순한 금전출

납부의 기능밖에 하지 못하고 있는 것으로 보인다.

사용하고 있는 가계부 종류로는 은행발행 가계부가 47.1%로 가장 많았으며, 다음이 여성지부록 20.0%, 기타 18.7%, 금전출납부, 12.9%, 컴퓨터프로그램 1.3% 순이었다. 여기서 컴퓨터 프로그램 사용 응답자가 소수이긴 하나 과거에 비해 가정에서 컴퓨터 사용이 급증하고 현재 컴퓨터를 사용하고 있는 젊은층이 미래 가계관리의 주역이 됨을 감안할 때 가계재무관리를 위한 컴퓨터프로그램의 수요층이 증가하리라고 보며 컴퓨터에 대한 전문지식이 없는 주부라도 쉽게 접근할 수 있는 편리한 프로그램개발이 필요하다고 여겨진다.

(2) 가계부 기록여부에 따른 인구통계적 차이

가계부를 기록하는 가정과 기록하지 않는 가정간의 연령, 소득, 교육수준, 자산, 가족규모등에 대한 차이를 비교한 결과는 다음과 같다 <표 6>.

분석결과 각 인구통계변인과 가계부기록과는 유의한 관련이 없는 것으로 나타났다.

이는 인구통계적인 특성과 관계없이 전반적으로 가계부기록에 관심이 없고 효율적인 가계관리를 하고 있지 않은 것으로 해석해 볼 수 있다.

〈표 6〉 인구통계적변인과 가계부기록여부 (n=284)a

구 분		가계부기록	가계부비기록	χ^2
연 령	20-29세	12(9.3)	19(12.2)	1.71
	30-49세	98(76.0)	121(77.6)	(n.s.)
	50세 이상	19(14.7)	16(10.3)	
교육수준	고졸이하	72(56.3)	97(62.2)	1.03
	대졸이상	56(43.8)	59(37.8)	(n.s.)
동 산	1000만원미만	53(41.1)	59(38.3)	.26
	1000만원이상	76(58.9)	95(61.7)	(n.s.)
부 동 산	1억원미만	72(55.4)	80(51.9)	.34
	1억원이상	58(44.6)	74(48.1)	(n.s.)
가 족 수	2명이하	10(7.7)	19(12.4)	4.63
	3-4명	93(71.5)	91(59.5)	(n.s.)
	5명이상	27(20.8)	43(28.1)	

a: 무응답은 통계처리 하지 않았으므로 전체 응답자수가 차이가 남.

〈표 7〉 인구통계변인과 가계부내용에 대한 만족도 (n=156)

구 분		만 족	보 통	불만족	χ^2
연 령	20-39세	47(67.1)	32(47.1)	14(83.3)	10.33**
	40세이상	23(32.9)	36(52.9)	4(16.7)	
교 육 수 준	고졸이하	46(65.7)	43(63.2)	8(44.4)	2.81
	대졸이상	24(34.3)	25(36.8)	10(55.6)	(n.s.)
동 산	1000만원미만	28(40.0)	26(38.2)	5(27.8)	.91
	1000만원이상	42(60.0)	42(61.8)	13(72.2)	(n.s.)
부동산	1억원미만	37(52.9)	35(51.5)	10(55.6)	.10
	1억원이상	33(47.1)	33(48.5)	8(44.4)	(n.s.)
가족수	3명이하	22(32.4)	18(26.5)	8(44.4)	.33
	4명이상	46(67.6)	50(73.5)	10(55.6)	(n.s.)

** P < .01

(3) 가계부사용 만족도

현재 사용하고 있는 가계부내용에 대한 만족도를 보면 만족이 43.9%, 보통이 43.9%, 불만족이 12.2%로 대체로 만족하는 비율이 높게 나타났다. 만족도와 인구통계변인과의 관계는 연령에 있어서만 유의한 차이를 나타내었다 <표 7>. 이러한 결과는 앞에서 살펴본 가계부의 내용분석의 결과와는 다소 차이가 있는 것으로 보이는데 이는 가계부를 사용하고 있는 대다수의 주부들이 그 사용습관에 익숙해져 있

어 가계부의 문제점을 잘 인식하고 있지 못하고 가계부를 단지 금전출납부의 기능으로만 인식하고 있는 것과도 관련이 된다고 생각된다.

불만족한다고 응답한 주부의 경우 그 이유에 대해서는 필요없는 자료가 많다고 응답한 비율이 31.6%로 가장 높았고, 다음이 가계부의 구성이 실생활과 맞지 않는다 25.3%, 사용하기 복잡하고 어렵다 21.5%, 가격이 비싼 반면 실속이 없다 10.1%, 같은 항목을 여러번 중복해서 기록하도록 되어있다 6.3%,

〈표 8〉 인구통계변인과 불만족이유 (n=79)

구 분		비현실성	가격/실속	사용불편	χ^2
연 령	20-39세	14(70.0)	20(60.6)	16(61.5)	.52
	40세 이상	6(30.0)	13(39.4)	10(38.5)	(n.s.)
교 육 수 준	고졸이하	14(70.0)	19(57.6)	17(65.4)	.90
	대졸이상	6(30.0)	14(42.4)	9(34.6)	(n.s.)
동 산	1000만원미만	7(35.0)	8(24.2)	11(42.3)	2.20
	1000만원이상	13(65.0)	25(75.8)	15(57.7)	(n.s.)
부동산	1억원미만	11(55.0)	18(54.5)	14(53.8)	.01
	1억원이상	9(45.0)	15(45.5)	12(46.2)	(n.s.)
가족수	3명이하	10(50.0)	11(33.3)	8(30.8)	2.08
	4명이상	10(50.0)	22(66.7)	18(69.2)	(n.s.)

〈표 9〉 재무관리능력, 가계부사용유무, 인구통계적 변수가 재정만족도에 미치는 영향

독립변인	재정만족도
	β
재무관리능력	.31***
가계부사용유무	2.48**
연 령	.45*
소 득	.30***
동 산	.15*
부동산	-.04*
가족원수	-.13*
상수	23.71
F비	9.96
R ²	.24

계산하기 어렵게 되어 있다. 5.1%순이었다. 불만족이유와 인구통계변인과의 관계를 검증한 결과 유의한 차이를 나타내지 않았다(〈표 8〉).

(4) 재무관리능력, 가계부사용유무, 인구통계적 변수가 재정만족도에 미치는 영향
재정만족도에 가장 큰 영향을 미치는 것은 가계부사용유무($\beta=2.48$)로 가계부를 쓸수록 재정만족도가 높아 효율적인 가계운영을 위해서는 가계부사용이 필수적인 것으로 나타났다. 이외에도 재무관리능력이나 소득 등이 높을수록 재정만족도가 높은 것으로 나타났으며 부동산이나 가족원수는 재정만족도에 부

적영향을 미치는 것으로 나타났다.

V. 결론 및 제언

본 연구에서는 재정만족도에 가장 큰 영향을 주는 변수가 가계부사용여부로 나타났다. 이러한 결과는 가계부를 사용하는 가계가 가계의 소득과 지출을 합리적으로 관리하고 예산수립과 결산을 함으로써 가계를 합리적으로 운용함에 따라 재정만족도도 커진 결과로 해석해 볼 수 있다. 따라서 가계의 재정만족도를 높이기 위해서는 가계부사용이 필수적이라고 본다. 또한 자신의 자산 등의 자원 보유에 대해 정

확하게 파악을 하지 못하는 것으로 나타났는데 계획 행동의 구성요소인 표준설정에는 자원평가의 과정이 행동의 근거를 마련해 주는 역할을 한다는 (Deacon과 Firebaugh, 1988)는 측면에서 예산수립 및 장기 재무관리 계획을 위해서는 현재 자신의 자원보유과약이 선행되어야 한다고 본다. 현재 우리사회의 과소비현상이 전체 경제의 흐름을 많이 타는 것은 장기적인 가계계획을 잘하지 못하는 결과라고 보며 이는 장기적인 가계재무관리가 더욱 필요함을 말해준다. 가계부를 기록하고 있는 사람은 규모있는 경제생활에 필수적이라고 답한 반면 기록하지 않는 가계의 거의 절반이 그 이유로서 쓰나마나 적자이므로 쓰지 않는다고 응답한 것을 볼 때 많은 가계들이 효율적으로 가계재무관리를 하고있지 못하며 가계관리에 대한 교육이 매우 필요함을 말해준다. 연구결과 가계부기록자와 비기록자의 인구통계적 변인에도 차이가 없고 가계부만족도에도 연령을 제외한 대다수의 변수에 유의한 차이가 없는 것으로 나타나 전반적으로 가계재무관리에 관심이 없는 것으로 보이며 따라서 전계층을 대상으로 한 교육이 매우 필요함을 시사한다. 또한 현대는 신용카드의 사용이 보편화된 신용사회이기 때문에 이러한 가계관리가 개인신용관리의 기초가 된다고 본다. 또한 신세대 맞벌이 부부의 경우 금전관리를 개별적으로 하는 경우가 많은데 각자 가계부를 기록함으로써 가계소비지출을 더욱 선명히 파악할 수 있고, 서로간의 신뢰감형성이나 재정만족도에 긍정적인 영향을 주리라 사료된다.

가계부의 내용분석 결과 현재 사용하고 있는 책자 가계부에는 예산결산표가 수록되어 있지만 이를 잘 이용하고 있지 않고 가계부를 단순한 금전출납부의 기능으로만 사용하고 있는데 이는 별도로 다시 비목별이나 신용카드내역등으로 분류해서 결산하기가 불편해서라고 생각된다. 따라서 지출 항목별, 신용카드 사용, 차계부 등을 따로 작성하지 않고 한 번의 입력으로 저장되면 자동적으로 결산시에 원하는 결산 항목을 계산해 주는 컴퓨터 프로그램이 개발된다면 가계재무관리에 더욱 편리할 것이다. 또한 도시가계 근로자의 평균소비지출 통계자료를 이용하여 가계특성에 따른 회귀식을 도출하여 가계부프로그램에 적

용시킴으로써 컴퓨터 가계부를 처음 사용할 때 가계의 특성(자산, 소득, 가족수, 연령)을 초기에 설정해 주면 평균적으로 각 비목별 소비지출액이 어느정도 인지를 볼수 있도록 하여 자신의 가계의 지출 적정도를 알아볼 수 있고, 이러한 통계자료를 참고로 하여 예산을 세울수 있도록 해주며, 항상 자신의 가계의 재무상태를 점검해 볼 수 있도록 현재 소비지출을 예산과 비교하여 가계재무상태를 위기, 정상, 적자로 화면에 표시해주는 프로그램이 앞으로 개발된다면 가계관리를 더욱 효율적으로 하는데 도움을 줄 수 있을 것이다. 앞으로의 사회는 PC보급 및 사용이 더욱 증가하리라고 예상되기 때문에 가계재무관리에 있어서도 컴퓨터가계부의 수요가 증가하리라고 본다. 따라서 기존의 책자가계부와 컴퓨터 가계부의 단점을 보완하고 꼭 필요한 기능을 갖추어서 쉽게 사용하고 가계관리를 좀더 효율적으로 하도록 도와줄수 있는 가계부 소프트웨어의 개발이 필요하다. 또한 이러한 가계부를 잘 활용하도록 가계부 사용의 필요성을 소비자교육 차원에서 널리 홍보하여야 할것이다.

【참 고 문 헌】

- 1) 고보선, 임정빈(1992), 가정경제안정도인지와 가정생활의 질만족, 한국가정관리학회지 제10권 2호, 191-208.
- 2) 김민정(1984), 가계소득 적정도 인지의 결정요인에 관한 기초연구, 서울대 석사학위논문.
- 3) 김재경, 문숙재(1992), 부부의 갈등과 생활만족도에 관한 연구-형성기 가정과 확대기 가정을 중심으로-, 한국가정관리학회지, 10(1), 53-74.
- 4) 김혜정(1995), 주부의 화폐관리전략과 재정만족도, 서울대 석사학위 논문.
- 5) 박명희, 이승신, 배미경(1996), 한국 도시근로자가계의 과소비와 영향변수에 관한 연구 -재정비율 분석을 중심으로-, 대한가정학회지.
- 6) 박미금(1993), 부부의 경제생활 만족도 비교분석, 숙명여대 박사학위논문.
- 7) 이종혜(1993), 도시가계의 경제적 안정도와 재정만족도, 서울대 석사학위논문

- 8) 정선희 · 오정옥(1991), 가계의 재정불일치 및 관련 변인에 관한 연구, 한국가정관리학회지 제 9권 2호.
- 9) Bailard, T., Biehl, D & Kaiser, R.(1977), Personal money management, SRA.
- 10) Danes, S.M. & Rettig, K.D.(1993), "The Role of Perception in the Intention to Change the Family Financial Situation", *Journal of Family and Economic Issues*, 365-367.
- 11) Deacon, R.E. & Firebaugh, F.M.(1988), Family Resource Management: Principles and Applications, 2nd.ed., Allyn and Bacon, Inc., Boston.
- 12) Edwards, K.(1988), Using a Systems Framework for Organizing Family Financial Affairs Planning, *The Journal of Consumer Affairs*, 22, 319-332.
- 13) Fitzsimmons, V.S., Hira, T.K., Bauer, J.W.& Hafstrom, J.L.(1993), Financial Management: Development of Scales, *Journal of Family and Economic Issues* 14(3), 257-274.
- 14) Godwin D.D. & Carroll, D.D.(1986), "Financial Management Attitude and Behavior of Husbands and Wives", *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 10, 77-96.
- 15) Hafstrom, J.L. & Dunsing, M.M.(1973), "Level of Living: Factors Influencing the Homemakers' Satisfaction", *Home Economics Research Journal*, 119-132.
- 16) Hogan, J.M.(1980), "Family Adjustments in Financial Management", *Family Economics Review*, 8-12.
- 17) Kapoor, J.R., Diabay, L.R., & Hughes, R.J.(1996), Personal Finance, Times mirror Higher Education Group.
- 18) Nickell, P., Rice, A.S. & Tucker, S.P.(1976), Management in Family living, 5th ed., New York: John Willy & Sons, Inc.
- 19) Rosen, D.L. & Granbois, D.H.(1983), "Determinants of Role Structure in Family Financial Management", *Journal of Consumer Research*, 10, 253-258.
- 20) Titus, P.M., Fanslow, A.M., & Hira, T.K.(1989), Net worth and financial satisfaction as a function of household money manager's competencies, *Home Economics Research Journal* 17(4), 309-317.
- 21) Varcoe, K.P.(1990), "Financial Events and Coping Strategies of Households", *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 14, 57-69.
- 22) Williams F.L. & Berry, R.(1984), "Intensity of Family Disagreement over Finances and Associated Factor", *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 8, 33-53.